

2019. aasta III kvartali vahearuanne

Vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS
34 Vahearuanne ja Eesti Panga
kehtestatud nõuetega krediitiasutuste
kvartaliaruannete kohta.

LUMINOR BANK AS, Eesti



SISUKORD

TEGEVJUHI PÕÖRDUMINE	3
TEGEVUSARUANNE.....	4
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	19
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD	25
KONTAKTANDMED	49

TEGEVJUHI PÖÖRDUMINE

2019. aasta kolmanda kvartali kõige olulisemaks sündmuseks oli Luminoris 60% enamusosaluse omandamine Blackstone'i juhitud erakapitali investeerimisfondide poolt. Tehing, mille väärtus on miljard eurot, kujutab endast üht suurematest investeringutest Baltimaade ajaloos.

Nordea Bank Abp ja DNB Bank ASA säilitavad kumbki Luminoris 20% osaluse ning jätkavad panga toetamist läbi pikaajalise rahastamise, ekspertteadmiste ja jätkuva esindatusega nõukogus. Lisaks on Blackstone sõlminud Nordea Bank Abp-ga kokkuleppe osta järgnevatel aastatel ära selle ülejäänud 20% osalus.

Blackstone on üks maailma juhtivaid investeerimisfonde ja ideaalne partner Luminorile ajal, kui me viime läbi üht kõige ulatuslikumat korporatiivset muudatusprotsessi Baltimaades. Blackstone'i vaieldamatud kogemused muudatuste läbiviimisel, tugev finantsvõimekus ja ülemaailmne talentide võrgustik toetavad Luminori kasvu suurima kohaliku iseseisva pangana.

Kolmandas kvartalis jätkas Luminor uue tegevusmudeli rakendamist eesmärgiga muutuda organisatsioonina tõhusamaks, paindlikumaks ja lahendustele orienteeritumaks. Samuti jätkasime eraldumist emapankade maksetaristust ja infosüsteemidest. Lätis ja Leedus viisime lõpule klientide üleviimise esimese etapi, mille tulemusena tõime Luminori süsteemidele edukalt üle ligi 24% meie aktiivsetest varasematest Nordea klientidest.

Baltikumi-üleste müügikampaaniate tulemusel ja müügikanalite kasutamist täiustades õnnestus jaepanganduse meeskonnal säilitada kolmandas kvartalis laenude müügimaht ja suurendada hoiuste portfelli.

Hoiuste portfelli õnnestus kasvatada ka korporatiivpanganduse meeskonnal. Samuti keskenduti jätkuvalt korporatiivklientide laenuportfelli kasumlikkuse suurendamisele, vähendades viivislaenude portfelli ja viies mikroettevõtete teenindamise üle jaepanganduse üksusesse.

Baltikumis hallatavate pensionivarade maht ulatus 2019. aasta kolmandas kvartalis 1,39 miljardi euroni, mida on 13% rohkem kui eelmise aasta samas kvartalis.

Jätkame oma jõupingutusi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel, tehes seda läbi kahtlustatavate tehingute ennetamise, tuvastamise ja nendest teavitamise. Selleks investeerime Luminoris pidevalt oma süsteemidesse, sisekoolitusse ja teadlikkuse tõstmisse antud valdkonnas ning tõhustame pidevalt meetmeid selleks, et muutuv keskkonnas finantskuritegevusega võidelda.

Baltimaad saavad jätkuvalt osa heast makromajanduslikust kliimast ja stabiilsest tegevuskeskkonnast ning kujutavad endast Euroopa Liidu üht kõige dünaamilisemalt arenevaid majandusi. Luminor jätkab plaanipäraselt oma muudatusprotsessi ja finantsplaanide elluviimisega, et kasvada pangana, mis on pühendunud Balti piirkonna jätkusuutliku kasvu toetamisele ettevõtete ja eraisikute pikaajalise partnerina.

Erkki Raasuke
tegevjuht

TEGEVUSARUANNE

ÜLDINE TEAVE

Luminor Bank AS ("Luminor") asutati 1. oktoobril 2017, kui DNB Bank ASA (äriregistri kood 984 851 006) ja Nordea Bank AB (Rootsi äriregistri kood 516406-0120, tänaseks Nordea Abp, kuna alates 1. oktoobrist 2018 asub Nordea peakorter peale Nordea Bank AB (publ) ja Nordea Bank Abp (registri kood 2858394-9) piiriülest ühinemist Soomes) ühendasid oma Balti üksused, et luua uue põlvkonna finantsteenuste osutaja kohalikele ettevõtetele ja majanduslikult aktiivsetele inimestele.

30. septembril 2019 teatati, et tehing, mille 13. septembril 2018 allkirjastasid DNB Bank ASA, Nordea Bank AB ja USA päritolu erakapitalifond Blackstone on lõpule viidud ja et selle tulemusena oli Blackstone'i hallatavate erakapitalifondide juhitud konsortsium omandanud pangas 60% enamusaluse. Panga esialgsed omanikud Nordea Bank Abp ("Nordea") ja DNB Bank ASA ("DNB") säilitasid kumbki 20% osaluse Luminoris, kuid Blackstone ja Nordea on allkirjastanud lepingu Nordea 20% osaluse omandamiseks järgnevatel aastatel.

Luminor on Baltimaades suuruselt kolmas finantsteenuste osutaja, kellel on 2019. aasta kolmandas kvartalis ligi 1 miljon klienti, 2500 töötajat, 16,8% turuosa hoiuste turul ja 19,5% turuosa laenuurul. Luminori omakapital kokku moodustab 1,6 miljardit eurot ja Luminor on kapitaliseeritud 18,7% ulatuses esimese taseme põhiomavahenditega (CET 1). Luminori eesmärk on saada oma klientide jaoks parimaks finantsökosüsteemiks.

Luminor pakub oma klientidele laias valikus tooteid ja teenuseid kõikide pangakanalite, sealhulgas digikanalite ja füüsiliste kanalite kaudu – Luminoril on 36 klienditeeninduskeskust, sealhulgas kokku neli kohtumispunkti Lätis, Leedus ja Eestis. Luminoril on Balti riikides 319 sularahaautomaati, täiendavalt pakub pank teenuseid 100 sularahaautomaadis koostöös teiste finantsteenuste pakkujatega.

30 september 2019				
	<i>Eesti</i>	<i>Läti</i>	<i>Leedu</i>	Kokku
Klientide arv	~136 000	~235 000	~584 000	~955 000
Turuosad				
<i>Laenud</i>	14.3%	24.4%	21.1%	19.5%
<i>Hoiused</i>	10.7%	17.3%	21.5%	16.8%
Klienditeeninduskeskuste, sealhulgas kohtumispunktide arv	8	11	17	36

Kolmanda kvartali lõpus oli Luminoril Balti riikides 25 tütaretevõtet: Luminor Asset Management IPAS (Läti), Luminor Latvijas atklätäis pensiju fonds AS (Läti), UAB Luminor Investiciju valdymas (Leedu) ja Luminor Pensions Estonia AS (Eesti) juhivad pensionivarasid; Recurso UAB (Leedu), Promano Lit UAB (Leedu), Industrious UAB (Leedu), Géluzés projektai BUAB (Leedu), Intractus UAB (Leedu), Uus-Sadama 11 OÜ (Eesti), Promano Estonia OÜ (Eesti), Luminor Finance SIA (Läti), Realm SIA (Läti), Trioleta SIA (Läti), Baltic Ipasums SIA (Läti), Promano Lat SIA (Läti), Salvus SIA (Läti), Salvus 2 SIA (Läti), Salvus 3 SIA (Läti), Salvus 4 SIA (Läti) ja Salvus 6 SIA (Läti) on varahaldusettevõtted; Luminor Liising AS (Eesti), Luminor Lizingas SIA (Läti), Luminor Lizingas Latvija SIA (Läti) ja Luminor Lizingas UAB (Leedu) Luminor pakuvad liisinguteenuseid.

3. juulil 2019 müüs Luminor oma varahaldusettevõtte SIA Skanstes 12 (Läti) investeerimisettevõttele Colonna.

2. septembril 2019 nimetas Luminor Bank ASi nõukogu Luminor Bank AS-i juhatuse liikmeks Ilja Sovetovi.

11. septembril 2019 ühendati Luminor Kindlustusmaakler OÜ Luminor Liising ASiga.

30. septembril 2019 said Luminor Bank ASi aktsionäride koosoleku otsusega panga nõukogu uuteks liikmeteks Nadim El Gabban, Johan Lilliehöök ja Jerome Mourgue D'Algue, kelle volitused jõustusid samal kuupäeval.

Makromajanduslik ülevaade

Käesoleva aasta suurimad riskid on globaalne kaubandus ja kasvavad kaubandustõkked, mis põhjustavad finants- ja majandusvolatiilsuse kasvu. Majanduslanguse keskpunktis on selgelt ülemaailmne tootmissektor, samal ajal kui tarbijaturud on endiselt tugevad. Tänu sisenõudluse suurenemisele kasvab teenindussektor endiselt tootmissektoriga kiiremini, sest viimase nõrkus ei ole veel teenindussektorile hakanud oma mõju avaldama. Arenenud riikides, sealhulgas Baltimaades, jätkavad tarbijaturud tugevat kasvu ning olukord tööturul on endiselt pingeline, ehkki ka seal on näha varajasi märke kasvu aeglustumisest.

Balti riigid koos Iirimaa ja mõnede Kesk- ja Ida-Euroopa võrdlusriikidega, nt Poola, on tänapäeval ELi üks kõige dünaamilisemalt arenevaid majanduspiirkondi. Aastatel 2017-18 ületas keskmine aastane kasvutempo Eestis 5%, Lätis oli aastane tugev kasv 4,7% ja Leedus on toimunud järsk 3,8% kasv. Võrdlusena oli euroala keskmine SKP keskmine kasv nelja kvartali jooksul alates 2018. aasta kolmandast kvartalist kuni 2019. aasta II kvartalini 1,4%, samal ajal kui laiapõhjaline, ehkki aeglustuv aastane kasv oli Eestis 4,6%, Lätis 4,1% ja Leedus 3,7%.

Keerulise olukorra pärast välisurgudel on kasvutempo, ehkki kõrgelt võrdlustasemelt, hakanud järk-järgult mõõdukalt aeglustuma, samal ajal kui tööturg on endiselt pingeline, sest Euroopa majandused asuvad globaalses kaubanduslikus praegu ebasoodsas faasis. Baltikumi peamised eksporditurud jätkavad mõõdukat kasvu, kuna Baltimaade ekspordi peamine sihtkoht euroala saab tuge tihedast tööturust ning sisenõudlusest, sealhulgas uutest stimuleerimispakettidest. Euroala kasvutempo peaks lähiaastatel kiirenema ainult pisut võrreldes praeguse ca 1,2%-st kasvuga, kuna eeldatakse, et nii globaalne majanduskeskkond kui ka ülemaailmne kaubandustegevus hakkavad tasapisi taastuma.

Möödunud sügisel aeglustus euroala SKP kasv märgatavalt, olles 2018. aasta neljandas kvartalis vaid 1,2% aastases võrdluses ja 0,3% kvartaalses võrdluses, seoses tööstus- ja kaubandussektori nõrgema panusega. Kasv püsis 2019. aasta teises kvartalis aastases võrdluses 1,2% tasemel, sealhulgas langes kasvutempo ülemaailmsele kaubandusele rohkem avatud majandustega riikides, sealhulgas Saksamaal. Selles ebasoodsas väliskeskkonnas säilitasid Balti riikide majandused teises kvartalis mõnevõrra aeglasema, kuid siiski üsna laiapõhjalise kasvutempo, põhiliselt tänu investeeeringute, tarbimise ja elamuehituse kasvule. Teises kvartalis oli aastane majanduskasv Eestis 3,8%, Lätis 2,9% ja Leedus 3,9%, olles mõõdukalt aeglustuv. Murekohaks on endiselt riskide tasakaal, kus välisurgude mõju võib mõjutada tööstussektorit ja eksporditellimusi.

Nihkumine sünkroniseerimata kasvult sünkroniseeritud mõõduka kasvule kulgeb ootuspäraselt ning Balti avatud majanduste peamised riskid on seotud arenenud riikide vaheliste kaubanduspingetega. Euroala, sealhulgas Balti majanduste nõrgema kasvuväljavaate ja negatiivsete riskide peamiseks põhjuseks on endiselt globaalse kaubanduse aeglustumine.

Eeldame, et kasvutempo aeglustub ainult järk-järgult, sest tugev tööturg ja sisenõudlus jäävad veel mõnda aega peamisteks kasvumootoriteks.

Tegevused

02. jaanuaril 2019 viis Luminor lõpule oma piiriülese ühinemise ning jätkab tegevust kõigis kolmes Balti riigis läbi Eesti peakontoriga panga ning Läti ja Leedu filiaalide. Pärast ühinemise jõustumist läksid kõik Luminor Bank AS (Läti) ja Luminor Bank AB (Leedu) varad, õigused ja kohustused üle Luminor Bank ASile Eestis. Pank jätkab tegevust Lätis ja Leedus läbi oma kohalike filiaalide. Kehtestati ka uus organisatsiooni- ning juhtimisstruktuur, samuti nimetati ametisse uued juhtorganite liikmed.

Piiriülese ühinemise tulemusel Luminor Bank ASi Läti filiaali ning Luminor Bank ASi Leedu filiaali klientide hoivuseid ja finantsinstrumendid tagatakse hoiuste tagamise ning investorikaitse skeemi alusel, mille on loonud ning mida haldab Eesti Tagatisfond.

Kolmandas kvartalis jätkas Luminor uuele tegevusmodelile üleminekut, mille käigus lihtsustab pank oma struktuuri ja otsustusprotsessi, ühtlustab ja konsolideerib IT-valdkonda, tugevdab kontrollimehhanisme ning tegutseb senisest tõhusamalt, paindlikumalt ja lahendustele orienteeritumalt. Sel eesmärgil vähendati 2019. aasta kolmandas kvartalis Luminori meeskonda ligi 69 töötaja võrra.

Kolmandas kvartalis jätkas Luminor eraldumist emapankade makse- ja infosüsteemidest. Juulis eraldus Luminor Nordea süsteemide SEPA maksevoogudest, suunates maksed läbi aruandeperioodil loodud Luminori maksekeskuse. Lätis ja Leedus viidi lõpule ülevõetud Nordea kliendibaasi Luminori infosüsteemidesse üleviimise esimene etapp, mille tulemusel viidi edukalt üle ligi 24% aktiivsetest

klientidest. Pank on viinud lõpule oma liisingu-, faktooringu- ja pensioni infosüsteemide eraldamise Nordea süsteemidest.

11. septembril sulges Luminor juurdepääsu Luminori digitaalkanalitele koodikaartidega, mis julgustas Leedu ja Läti kliente võtma kasutusele muid autentimisvahendeid. Uutele autoriseerimise vahenditele viidi üle umbes 500 tuhat koodikaardi kasutajat. Septembri lõpuks olid 50% Leedus ja Lätis asuvatest Luminori internetipanga kasutajatest võtnud internetipanka sisenemiseks kasutusele autentimisvahendina Smart-ID.

TOOTE- JA DIGIARENDUS

Kolmandas kvartalis jätkas Luminor Lätis ja Leedus kliendiandmete ja teenuste üleviimist ühtlustatud Luminori süsteemi. Klientide liikumine ühtlustatud süsteemidesse sujub plaanipäraselt ning viiakse Lätis, Leedus ja Eestis lõpule järgmisel aastal. Digimeeskond jätkas pingutusi Luminori uute digikanalite väljaarendamiseks ning praeguste kanalite ettevalmistamist kliendiandmete üle kandmiseks. Selle peamiseks eesmärgiks on pakkuda üle viidud klientidele ka edaspidi sarnaseid funktsionaalseid võimalusi ning turvalisi, sujuvaid ja katkematuid teenuseid.

JAEPANGANDUSE SEGMENT

Jaepanganduse meeskond jätkas turustuskanalite konsolideerimist ja tõhustamist jaepangandusega seotud valdkondades. Klienditeenindusvõrgus suleti kuus tegevuskohta ja kaks muud klienditeeninduskeskust muudeti kohtumispunktideks. Kolmanda kvartali lõpus teenindas Luminor Balti riikides kliente 36 klienditeeninduskeskuses.

Sularahavaba kontseptsiooni tutvustati kõikide Balti riikide klienditeeninduskeskustes ja Eestis viidi projekt lõpule kolmandas kvartalis. Kõik Luminori klienditeeninduskeskused on nüüd sularahavabad ja teenindavad kliente kasutades alternatiivseid tööriistu nagu maksekaardid ja sularahaautomaadid.

Pärast seadusemuudatusi laenude reklaamimises käivitati uute laenumahtude stabiliseerimiseks mitu Baltikumi-ülest müügikampaaniat tarbija- ja hüpoteeklaenude valdkonnas. Tänu nende kampaaniate ja müügikanalite paremale haldamisele on jaepanganduse meeskond suutnud säilitada laenude müügimahte ja suurendada hoiuseportfelli.

KORPORATIIVPANGANDUSE SEGMENT

2019. aasta kolmandas kvartalis keskendus korporatiivpanganduse meeskond jätkuvalt meie korporatiivpanganduse laenuportfelli kasumlikkuse suurendamisele, viivislaenude portfelli vähendamisele ja mikroettevõtete teenuste üleandmisele jaepanganduse meeskonnale. Samal ajal õnnestus meeskonnal kasvatada hoiuste portfelli.

Krediidikahju eraldised kasvasid kolmandas kvartalis seoses lisaeraldistega Eesti viivislaenude osas ja uute viivislaenudega Läti taastuveneergetikasektoris. Samas on makromajanduslik keskkond jätkuvalt väga tugev.

VARAHALDUSE SEGMENT

Kolmandas kvartalis keskendus varahaldus ärimahtude kasvatamisele, kõrge kliendirahulolu tagamisele ja Baltikumi-ülese tegevusmudeli muudatuste elluviimisele. Nii kasvu kui ka kliendirahulolu aitas suurendada koostöö teiste ärisegmentidega.

Oktoobri keskpaigaks olid pensioniettevõtetes ametisse nimetatud kõik peamised juhatuste liikmed. Samuti saadi kooskõlastused kohalikele järelevalveasutustelt. Plaanipärase ülemineku hõlbustamiseks on korraldatud mitmeid seminare eesmärgiga kaardistada funktsionaalseid kohustusi ja huvide konflikte vastavalt kvaliteedile ja riskianalüüsi (QRA) raamistikule.

2019. aasta kolmandas kvartalis jõudsid Baltikumis hallatavad pensionivarad 1,39 miljardi euroni, kasvades 13% võrreldes 2018. aasta sama perioodiga. Luminoril oli kvartali lõpus 298 tuhat teise samba ja 62 tuhat kolmanda samba klienti. Hallatavate varade kogumahu on toimunud tugev kasv, kuna finantsturud on jätkuvalt tugevad ja pensionitoodete välismüügikanal Eestis töötab edukalt.

Privaatpangandus keskendus hallatavate varade kasvatamisele ja kõrge kliendirahulolu tagamisele, aidates varakatel eraisikutel ja nende perekondadel oma vara kasvatada, hallata ja säilitada. Kvartali jooksul keskendus privaatepangandus uute klientide leidmisele turul.

ETTEVÕTJA SOTSIAALNE VASTUTUS

Luminor töötab selle nimel, et saada Balti riikides parimaks finantspartneriks, kes arvestab kohaliku elukeskkonna ja kohaliku äritegevuse eripäradega. Oleme pühendunud sellele, et toetada jätkusuutlikku kasvu Baltikumis, pakkudes pikaajalist partnerlust nii ettevõtetele kui ka eraisikutele ning ettevõtja sotsiaalne vastutus on selle tegevuse lahutamatu osa.

2019. aasta kolmandas kvartalis alustas Luminor ettevõtja sotsiaalse vastutuse reeglite, protseduuride ja põhimõtete põhjalikku ülevaatamist eesmärgiga saavutada selles valdkonnas täpsemi suunatud ja kauakestvam mõju.

Lisaks sellele võeti ette tegevusi finants- ja digipädevuse edendamiseks ning ettevõtluse toetamiseks, mis hõlmas loenguid Luminori klienditeeninduskeskustes, koostööd riigiasutustega küberturvalisuse edendamisel ja arendamisel ning raadiosaadet finantskirjaoskuse teemal.

RAHAPESUVASTANE TEGEVUS

Luminor on jätkuvalt pühendunud rahapesu ja finantskuritegude tõkestamisele ja avastamisele, vaadates regulaarselt üle oma rahapesuvastaseid tegevusi ning investeerides vajaminevasse inim- ja tehnoloogilisse võimekusse selles vallas. Olles erinevate seadustest tulenevate nõuete subjektiks, tegutseb Luminor täie läbipaistvusega ning koostöös kõigi asjakohaste järelevalve ja reguleerivate asutustega. Luminor teenindab peamiselt Eesti, Läti ja Leedu residentide ning kliente, kellel on Balti riikidega tihe isiklik või ärisuhe.

Riskide tuvastamiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks on Luminor välja töötanud ja kasutusele võtnud põhjalike meetmete süsteemi, mis hõlmab finantskuritegevuse avastamise tehnoloogiat, põhjalikke reegleid ja protseduure, riskide regulaarset hindamist, koolitust ja teadlikkuse tõstmist ning uute ja arenevate finantskuritegevuse riskide pidevat jälgimist. Lisaks järgib ja rakendab Luminor rahvusvahelisi suuniseid, soovitusi ja standardeid, mille on kehtestanud kohalikud seadusandjad ja järelevalveorganid, asjakohased rahvusvahelised organisatsioonid ning iga Balti riigi kohalik pangaliit ja rahapesu andmebüroo. Selleks, et võidelda edukalt finantskuritegevusega pidevalt muutuv keskkonnas, jätkab Luminor investeerimist oma süsteemidesse ja täiustab oma protsesse.

2019. aasta esimese kolme kvartali jooksul korraldati Luminoris üle 100 vastavuskontrolli teemalise sisekoolituse ja teadlikkuse tõstmise ürituse.

SÜNDMUSED PÄRAST 30. SEPTEMBRIT 2019

10. oktoobril nimetas nõukogu Georg Kaltenbrunneri panga juhatuse liikmeks ja uueks riskijuhiks. Georg Kaltenbrunner võtab Hannu Saksala koha üle alates 1. novembrist.

10. oktoobril nimetas Luminor Bank ASi nõukogu Luminor Bank AS-i juhatuse liikmeteks Indrek Heinloo ja Marilyn Pikaro, kelle volitused jõustusid samal kuupäeval.

Finantstulemused

Luminori kolmanda kvartali majandustulemusi mõjutasid jätkuvalt erakorralised kulud ja ümberkorraldamiskulud, sealjuures olid fookuses ümberkujundamise kiirendamine ja parima kliendikogemuse tagamine sellistes valdkondades nagu tehnoloogiliste platvormide konsolideerimine, ärimahtude optimeerimine, toote- ja teenusteportfelli lihtsustamine ning tõhususe suurendamine.

Kolmanda kvartali puhaskasum moodustas 16,9 miljonit eurot, mis on 26,3 miljonit eurot madalam kui 2018. aasta kolmandas kvartalis. Laenuportfelli maht vähenes 9,2%, samas kui neto intressitulu ja laenude suhtarv kasvas 2,2%-lt 2,3%-le pärast kasumlikkuse parandamiseks kohaldatud meetmeid, mis aitas riskikulu õiglaselt ja ratsionaalselt hinnata.

Tegevuskulud kokku olid kolmandas kvartalis 71,4 miljonit eurot, mis on 17,3 miljonit eurot rohkem kui eelmisel aastal tulenevalt ümberkujundamiskuludest ja kliendilaenude neto allahindlustest. Erakorralised kulud moodustasid kolmandas kvartalis 22,2 miljonit eurot, millest 80% moodustasid infotehnoloogiakulud, 12% muud ümberkujundamiskulud ja 8% personalikulud. Erakorralised kulud olid 4,1 miljoni euro võrra suuremad kui eelmises kvartalis ja sellest 2,3 miljonit eurot olid tehnoloogia-arenduse IT-kulud. Kolmandas kvartalis moodustas klientidele antud laenude ja muude varade allahindlus 7,3 miljonit eurot, mis oli 6 miljonit eurot vähem kui teises kvartalis. Seda mõjutas peamiselt ülevõetud portfelli mitmete suurte riskipositsioonide ülevaatamine, samal ajal kui krediidiportfelli üldine kvaliteet on jätkuvalt hea. Lisaks on viivislaenude (NPL) suhe viimase 12 kuu jooksul vähenenud 5,7%-lt 4,3%-le.

Laenude ja hoiuste suhtarv moodustas kolmanda kvartali lõpus 108,4%, võrreldes 139,4%-ga aasta tagasi. Finantseerimispositsiooni vähenemise taga oli hoiuste mahu kasv 1,4 miljardi euro võrra ja laenumahu vähenemine 1,1 miljardi euro võrra.

Põhinäitajad*

(tuhandetes eurodes)	III kv	II kv	III kv	jaanuar-september		kogu aasta
	2019	2019	2018	2019	2018	2018**
Puhaskasum	16 887	6 711	43 146	49 965	120 114	124 949
Keskmine omakapital	1 624 589	1 718 147	1 766 439	1 716 511	1 751 695	1 757 148
Omakapitali tootlus (ROE), %	4.1	1.6	9.7	3.9	9.2	7.1
Keskmsed varad	13 905 118	14 081 334	14 637 665	14 549 574	14 905 355	15 201 023
Varade tootlus (ROA), %	0.5	0.2	1.2	0.5	1.1	0.8
Neto intressitulu	62 104	63 280	66 034	189 198	194 134	259 733
Intressi kandvate varade keskmine maht	13 579 747	13 723 711	14 245 136	14 230 763	14 514 836	14 844 146
Neto intressimarginaal (NIM), %	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.7
Kulude ja tulude suhtarv (C/I), %	73.5	76.0	56.1	75.9	59.1	62.3
Laenukahjumi suhe, %***	0.33	0.37	-0.16	0.15	-0.14	-0.06
Laenud klientidele	10 760 156	10 979 181	11 853 592	10 760 156	11 853 592	11 472 138
Klientide hoiused	9 923 439	9 374 812	8 505 854	9 923 439	8 505 854	9 069 885
Laenude ja hoiuste suhe, %	108.4	117.1	139.4	108.4	139.4	126.4
CET1 (esimese taseme omavahendite) suhe, %	18.7	18.0	17.3	18.7	17.3	18.0
NPL (viivislaenude) osakaal (bruto), %	4.3	4.3	5.7	4.3	5.7	5.3
Puhta intressitulu ja laenude suhe, %	2.3	2.3	2.2	2.4	2.2	2.3

* Kvartali suhtarve (ROE, ROA, NIM, C/I, laenukahjumi suhe) on väljendatud aastapõhiselt

**Luminor Grupp AB täisaasta konsolideeritud arvanded

***Kui laenude tagasimaksed on suuremad, siis on suhtarv negatiivne

Selgitused

Luminor Bank AS omanikele kuuluv keskmine omakapital = (omakapital aruandeperioodi lõpus + omakapital eelmise perioodi lõpus) / 2

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

Keskmiised varad = (varad aruandeperioodi lõpus + varad eelmise perioodi lõpus) / 2

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

Intressi kandvate varade keskmine maht = (intressi kandvate varade keskmine maht aruandeperioodi lõpus + intressi kandvate varade keskmine maht eelmise aruandeperioodi lõpus) / 2

Neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / intressi kandvate varade keskmine maht * 100

Kulude ja tulude suhtarv = tegevuskulud kokku / neto tegevustulud kokku * 100

Krediidikahjude suhtarv = klientidele antud laenude neto allahindlus(-)/tühistamine / netolaenuid, keskmine * 100

Laenude ja hoiuste suhtarv = laenuid klientidele / hoiused klientidelt * 100

1. taseme omavahendite suhtarv = 1. taseme omavahendid / riskiga kaalutud varad

Viivislaenude suhtarv = viivislaenuid bruto (3. faasi laenuid) / brutolaenuid * 100

LAENUD JA HOIUSED

Laenuportfell jätkas kahanemist ja moodustas kolmanda kvartali lõpus 10,8 miljardit eurot. Portfelli koosseis on pisut muutunud, kuna eraklientidele antud laenude osakaal suurenes 50%-lt 53%-le ning mittefinantsteenuseid pakkuvatele ettevõtetele antavate laenude osakaal vähenes Balti riikides 48%-lt 45%-le. Luminori osakaal Baltikumi laenuurul on viimase 12 kuuga vähenenud 22,4%-lt 19,5%-le.

Laenuid					
30 september 2019					
(tuhandetes eurodes)	Erakliendid	Äriklendid	Avalik sektor	Finantsasutused	Kokku
Kokku	5 727 500	4 824 192	180 926	27 538	10 760 156
Eesti	1 372 097	1 407 710	74 912	22 555	2 877 274
Läti	1 658 522	1 513 924	4 544	4 372	3 181 362
Leedu	2 696 881	1 902 558	101 470	611	4 701 520

Hoiused					
30 september 2019					
(tuhandetes eurodes)	Erakliendid	Äriklendid	Avalik sektor	Finantsasutused	Kokku
Kokku	3 812 681	3 971 973	1 667 960	470 825	9 923 439
Eesti	513 215	867 477	365 218	352 410	2 098 320
Läti	1 227 611	1 236 952	211 799	77 603	2 753 965
Leedu	2 071 855	1 867 544	1 090 943	40 812	5 071 154

Laenuid					
30 september 2018					
(tuhandetes eurodes)	Erakliendid	Äriklendid	Avalik sektor	Finantsasutused	Kokku
Kokku	5 909 445	5 658 279	237 773	48 095	11 853 592
Eesti	1 436 779	1 717 515	99 664	29 002	3 282 960

<i>Läti</i>	1 775 342	1 579 139	5 467	5 610	3 365 558
<i>Leedu</i>	2 697 324	2 361 625	132 642	13 483	5 205 074

Hoiused					
30 september 2018					
(tuhandetes eurodes)	Erakliendid	Äriklendid	Avalik sektor	Finantsasutused	Kokku
Kokku	3 462 086	3 434 135	1 300 945	308 688	8 505 854
<i>Eesti</i>	497 264	823 381	299 324	156 650	1 776 619
<i>Läti</i>	1 167 569	1 132 142	252 332	123 972	2 676 015
<i>Leedu</i>	1 797 253	1 478 612	749 289	28 066	4 053 220

Kolmanda kvartali lõpus moodustasid klientide hoiused 9,9 miljardit eurot. Sarnaselt laenudele on ka viimase 12 kuu jooksul hoiuste koosseis pisut muutunud, kuna eraklientide hoiuste osakaal on vähenenud 41%-lt 38%-le, samas kui avaliku sektori hoiuste osakaal on suurenenud 15%-lt 17%-le ja muude finantsettevõtete osakaal Balti riikides kasvas 4%-lt 5%-le. Luminori hoiuste osa Baltikumis kasvas jätkuvalt, moodustades 16,8%, võrreldes aastataguse 16,1%.

VARADE KVALITEET 2019. AASTA III KVARTALIS

2019. aasta kolmandas kvartalis Luminori laenuportfelli kvaliteet oluliselt ei muutunud.

Krediidikahjumiga laenude osakaal kogu laenuportfellis oli 2019. aasta kolmanda kvartali lõpus 4,3% ja krediidikahjumiga hüpoteeklaenude osakaal kõikidest hüpoteeklaenudest oli kvartali lõpus 3,4%. Luminor keskendub jätkuvalt laenuportfelli krediidikahjumiga osa vähendamisele.

Bilansis moodustasid laenude allahindluse kulud 2019. aasta kolmanda kvartali lõpus 1,8% kogu laenuportfelist. Bilansiliste allahindluste suhe krediidikahjumiga laenudesse oli 33,2%, mis on eelmise kvartaliga võrreldes 4,8 protsendipunkti kõrgem, osaliselt krediidikahjumiga laenude portfelli vähenemise tõttu. Hüpoteeklaenuportfelli allahindlused olid 1,3% kogu hüpoteeklaenuportfelist, samas kui krediidikahjumiga hüpoteeklaenude allahindluse tase 2019. aasta kolmanda kvartali lõpus oli 26,4%.

Luminori varade kvaliteet 30. september 2019 seisuga

30 september 2019				
(tuhandetes eurodes)*	Kokku	Eesti	Läti	Leedu
Finantsasutused				
1. faas				
Bruto laenujääk	13 338	11 875	1 081	382
Allahindlused	-99	-97	-2	0
Laenujääk	13 239	11 778	1 079	382
2. faas				
Bruto laenujääk	13 555	11 109	2 215	231
Allahindlused	-362	-334	-27	-1
Laenujääk	13 193	10 775	2 188	230
3. faas				
Bruto laenujääk	1 111	0	1 111	0
Allahindlused	-5		-5	

Laenujääk	1 106	0	1 106	0
Kogu finantsasutuste laenujääk	27 538	22 553	4 373	612
Avalik sektor				
1. faas				
Bruto laenujääk	179 982	74 889	4 482	100 611
Allahindlused	-13	-10	0	-3
Laenujääk	179 969	74 879	4 482	100 608
2. faas				
Bruto laenujääk	959	33	62	864
Allahindlused	-2	0	0	-2
Laenujääk	957	33	62	862
3. faas				
Bruto laenujääk	0	0	0	0
Allahindlused	0	0	0	0
Laenujääk	0	0	0	0
Kogu avaliku sektori laenujääk	180 926	74 912	4 544	101 470
Erakliendid				
1. faas				
Bruto laenujääk	5 187 006	1 301 211	1 481 682	2 404 113
Allahindlused	-6 023	-1 963	-2 041	-2 019
Laenujääk	5 180 983	1 299 248	1 479 641	2 402 094
2. faas				
Bruto laenujääk	418 081	57 951	131 660	228 470
Allahindlused	-19 064	-2 423	-9 254	-7 387
Laenujääk	399 017	55 528	122 406	221 083
3. faas				
Bruto laenujääk	206 034	19 507	90 253	96 274
Allahindlused	-58 534	-2 188	-33 777	-22 569
Laenujääk	147 500	17 319	56 476	73 705
Kogu eraklientide laenujääk	5 727 500	1 372 095	1 658 523	2 696 882
Millest hüpoteeklaenu				
1. faas				
Bruto laenujääk	4 327 297	1 020 686	1 298 456	2 008 155
Allahindlused	-3 188	-890	-1 370	-928
Laenujääk	4 324 109	1 019 796	1 297 086	2 007 227
2. faas				
Bruto laenujääk	271 885	38 146	106 100	127 639
Allahindlused	-16 830	-2 066	-8 652	-6 112
Laenujääk	255 055	36 080	97 448	121 527
3. faas				

Bruto laenujääk	159 573	14 832	81 213	63 528
Allahindlused	-42 055	-837	-30 603	-10 615
Laenujääk	117 518	13 995	50 610	52 913
Kogu hüpoteeklaenude laenujääk	4 696 682	1 069 871	1 445 144	2 181 667
Äriklendid				
1. faas				
Bruto laenujääk	3 562 114	938 295	1 235 444	1 388 375
Allahindlused	-5 919	-2 611	-1 305	-2 003
Laenujääk	3 556 195	935 684	1 234 139	1 386 372
2. faas				
Bruto laenujääk	1 111 914	425 841	205 951	480 122
Allahindlused	-10 376	-4 435	-1 673	-4 268
Laenujääk	1 101 538	421 406	204 278	475 854
3. faas				
Bruto laenujääk	264 274	90 061	113 956	60 257
Allahindlused	-97 815	-39 441	-38 450	-19 924
Laenujääk	166 459	50 620	75 506	40 333
Kogu äriklientide laenujääk	4 824 192	1 407 710	1 513 923	1 902 559
Kokku				
Bruto laenujääk 1. faas	8 942 440	2 326 270	2 722 689	3 893 481
Bruto laenujääk 2. faas	1 544 509	494 934	339 888	709 687
Bruto laenujääk 3. faas	471 419	109 568	205 320	156 531
Kogu bruto laenujääk	10 958 368	2 930 772	3 267 897	4 759 699
Allahindlused 1. faas	-12 054	-4 681	-3 348	-4 025
Allahindlused 2. faas	-29 804	-7 192	-10 954	-11 658
Allahindlused 3. faas	-156 354	-41 629	-72 232	-42 493
Allahindlused kokku	-198 212	-53 502	-86 534	-58 176
Kogu laenujääk	10 760 156	2 877 270	3 181 363	4 701 523
3. faasi bruto laenujääk vs kogu bruto laenujääk (mittetöötavate laenude suhtarv), %	4.30	3.74	6.28	3.29
3. faasi hüpoteeklaenude bruto laenujääk vs kogu hüpoteeklaenude bruto laenujääk (mittetöötavate hüpoteeklaenude suhtarv), %	3.35	1.38	5.47	2.89
3. faasi allahindlused vs 3. faasi bruto laenujääk (3. faasi allahindluste suhtarv), %	33.17	37.99	35.18	27.15
Allahindlused vs kogu bruto laenujääk (allahindluste suhtarv), %	1.81	1.83	2.65	1.22

* välja arvatud laenud krediidasutustele

Ülaltoodud tabel sisaldab POCI lepinguid 3. faasis summas 69 070 tuhat eurot.

Selgitused:

3. faasi bruto laenujääk vs kogu bruto laenujääk (mittetöötavate laenude suhtarv) % = 3. faasi bruto laenujääk / bruto laenujääk

3. faasi hüpoteeklaenude bruto laenujääk vs kogu hüpoteeklaenude bruto laenujääk (mittetöötavate hüpoteeklaenude suhtarv) % = 3. faasi hüpoteeklaenude bruto laenujääk / hüpoteeklaenude bruto laenujääk

3. faasi allahindluse suhtarv % = 3. faasi allahindlused / 3. faasi bruto laenujääk

Allahindluste suhtarv % = allahindlused kokku / kogu bruto laenujääk

Laenude krediitkvaliteet 30. septembri 2019. aasta seisuga on all toodud tabelis esitatud kooskõlas Luminori krediitjuhendis kirjeldatud riskiskaalaga: madalate riskiastmete (1 kuni 4) maksejõuetuse tõenäosus jääb vahemikku 0,00% kuni 0,75%, mõõdukate riskitasemete (5 kuni 7) korral vahemikku 0,75% kuni 3,00%, kõrgete riskiastmete (8 kuni 10) korral vahemikku 3,00% kuni 40,00%.

Laenud klientidele, 30. september 2019, (tuhandetes eurodes)	1. faas	2. faas	3. faas	Kokku
Madal risk	5 152 016	297 390	0	5 449 406
Keskmine risk	3 650 134	699 741	0	4 349 875
Kõrge risk	140 290	547 378	0	687 668
Maksejõuetus	0	0	471 419	471 419
Bruto	8 942 440	1 544 509	471 419	10 958 368
Allahindlus	-12 054	-29 804	-156 354	-198 212
Neto	8 930 386	1 514 705	315 065	10 760 156

Majandussektorid

Järgmistes tabelites on toodud klientidele antud laenud nende bilansilises jääkmaksumuses meie vastaspoolte majandussektorite järgi liigitatuna.

(tuhandetes eurodes)	Summa 30 september 2019	%
Eraisikud*	5 461 814	50.8%
Kinnisvara	1 192 105	11.1%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 031 893	9.6%
Muud majandusharud	688 786	6.4%
Põllumajandus, jahindus, metsandus, kalandus	632 582	5.9%
Tootmine	629 705	5.8%
Transport, laomajandus, kommunikatsioon	463 685	4.3%
Ehitus	226 751	2.1%
Elekter, gaas, veevarustus	208 634	1.9%
Avalik sektor	148 590	1.4%
Finantsvahendus	75 611	0.7%
Total	10 760 156	100.0%

*Eraisikute hulka ei kuulu mittetulundusühingud ja füüsilisest isikust ettevõtjad.

Laenutagatiste teave

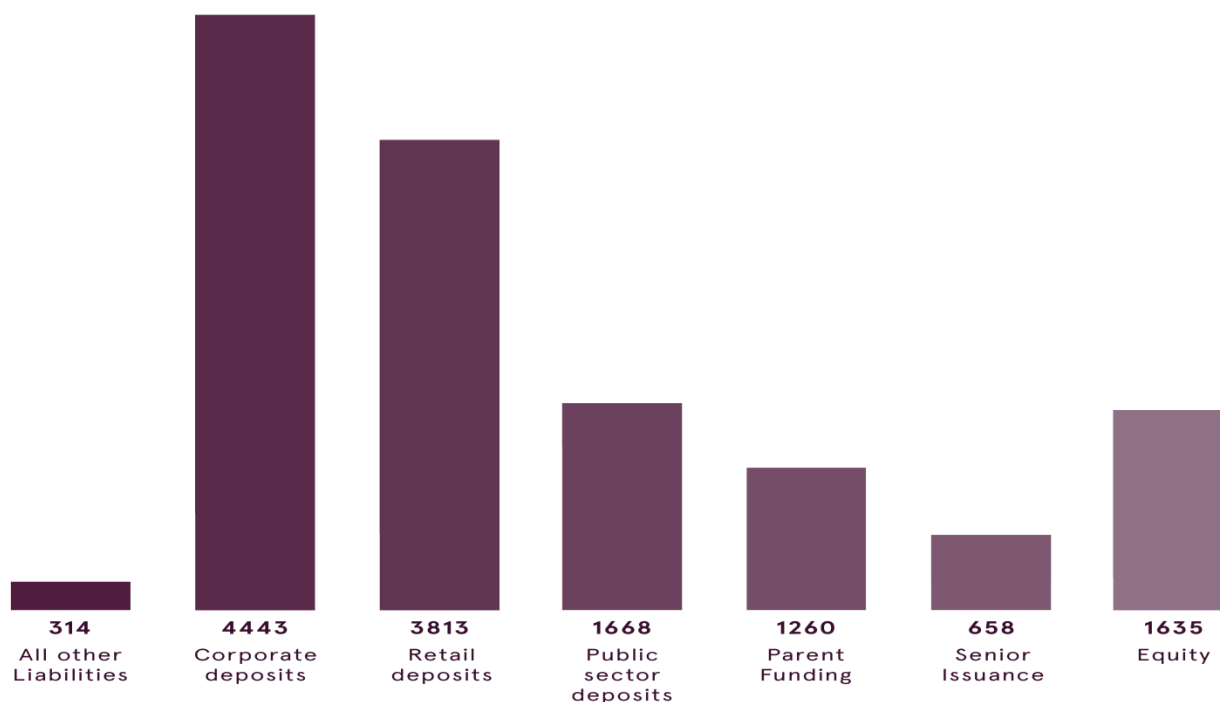
Järgnevat tabelites on toodud krediidikahjumiga laenude summad koos nendega seotud tagatiste väärtustega. Krediidikahjumiga laenude tagatiseks on kõige sagedamini kinnisvara ja vallasvara. Sellise tagatise väärtus on võrdne selle turuväärtusega (mitte müügihinnaga), mida uuendatakse vahetult pärast maksehäire tuvastamist.

30 september 2019	Bruto	Millest esmane väärtuse langus	Allahindlus	Neto	Tagatisvarade õiglane väärtus
Krediidikahjumiga laenud					
Ärikliendid	265 210	-13 143	-97 768	167 442	212 935
Erakliendid	206 209	-1 016	-58 586	147 623	169 939
Kokku	471 419	-14 159	-156 354	315 065	382 874

RAHASTAMINE

Luminoril on stabiilne rahastamisbaas ning tugevad rahastamise ja likviidsuse suhtarvud. Luminori peamiseks rahastamisallikaks on klientide hoised, mis moodustasid 2019. aasta kolmanda kvartali lõpus 9,9 miljardit eurot ehk 72,0% kõikidest kohustistest ja omakapitalist, võrreldes 9,3 miljardi euro ja 66,9%-ga teise kvartali lõpus. Rahastamisbaas on valdavalt eurodes.

Lisaks hoistele on Luminoril samuti lunastamata võlakirju ja emapankade tagastama finantseerimist, mis moodustavad olulise osa rahastamisbaasist. 2019. aasta kolmanda kvartali lõpus oli Euroopa keskpika tähtajaga võlakirjaprogrammi EMTN-raames lunastamata võlakirjade väärtus 658 miljonit eurot ja 11. juuni 2019 emissioon oli jätkuks 2018. aasta oktoobris toimunud 350 miljoni euro suurusele esimesele emissioonile. Moody's omistas tagamata keskpika tähtajaga võlakirjaemissioonile reitinguks Baa2.



2019. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli emattevõtjate rahastamist kasutatud 1 260 miljoni euro ulatuses ning seda pakkusid DNB Bank ASA ja Nordea Bank Abp sündikaatlaenuuna, kumbki 50% ulatuses. Pikaajalise rahastamise kokkulepe on sõlmitud kuueks aastaks (4+2) alates 1. oktoobrist 2017, kui Luminor loodi. Lühiajaline rahastamine on vormistatud vaba tagasimaksega 364-päevase krediidina. Lisaks kasutuses olevale rahastamisele on Luminoril ka 2 944 miljoni euro suurune krediidiliin.

Pärast Luminori omanikuvahetust on 2019. aasta neljandast kvartalist jõustunud uus krediidileping. Uue lepingu kohaselt oli esialgse rahastamise summa (kasutatud ja kasutamata kokku) 4 204 miljonit eurot, mida aga vähendati summani 2 837 miljonit eurot Blackstoneiga tehingu sõlmimisel. See on sõlmitud viieks aastaks alates 1. oktoobrist 2019 ning rahastamist saab välja võtta tähtajaga üks, kaks või kolm aastat. Lisaks on uus rahastamine osaliselt tagatud, kuna Luminoril on selle tagatiseks pantinud kokku 1 995 miljoni euro eest hüpoteeklaene. Hüpoteeklaenude pant jõustus 25. septembrist 2019. Uue DNB ja Nordea krediidilepingu üldlimiidi vähendamine tähendab, et võetud, kuid kasutamata krediidisumma väheneb 2019. aasta neljandast kvartalist 1 577 miljoni euroni.

Krediidireiting

13. septembril 2018 määras Moody's Luminorile välis- ja kohalikus valuutas pika- ja lühiajaliste pangahoiuste reitingu Baa1/Prime-2 stabiilse väljavaatega. Pärast seda pole Luminori reitingutes muutusi toimunud.

LIKVIIDSUS

Luminor kasutab likviidsusriski mõõtmiseks erinevaid mõõdikuid. Üheks selliseks mõõdikuks on likviidsuskattekindaja (LCR). Luminori likviidsuskattekindaja oli kolmanda kvartali lõpus Euroopa Pangandusjärelevalve delegeeritud õigusaktide definitsiooni alusel 144,8%. Likviidsuspuhver koosneb ülikviidsetest keskpangale sobivatest võlakirjadest ja sularahast. Pikaajalist likviidsusriski mõõdetakse stabiilse netorahastamise kordajaga (NSFR). Kolmandas kvartalis oli Luminori netorahastamise kordaja 118,0%. Netorahastamise kordaja (net stable funding ratio, NSFR) vähenes teise kvartaliga võrreldes 9,4% (2019. aasta II kvartal: 127,4%), mille põhjuseks oli emattevõtjate rahastamisega seotud hüpoteeklepingute pantimine (lisateave leitav rahastamise peatükist).

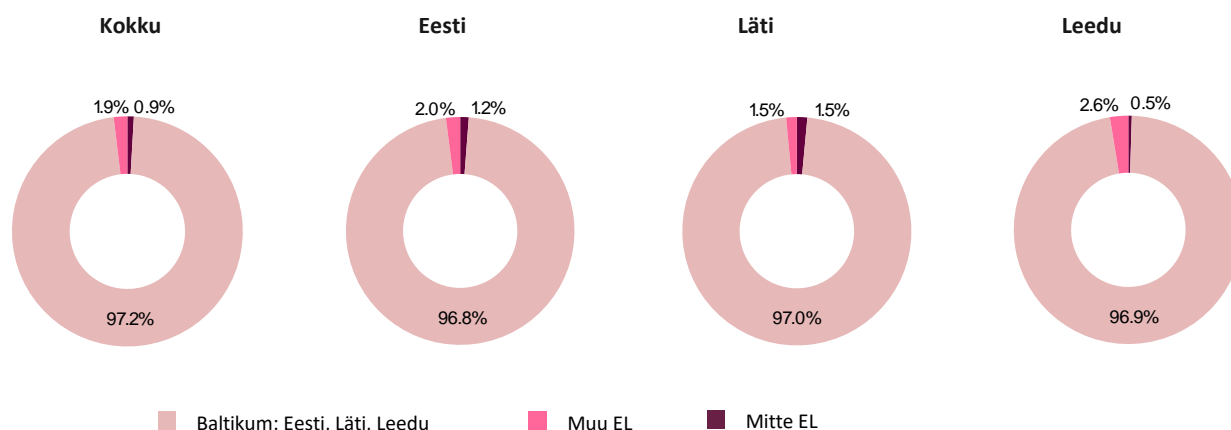
(protsent)	III kv 2019	II kv 2019	I kv 2019	IV kv 2018*	III kv 2018*
Likviidsuskattekindaja (LCR)	144.8%	132.5%	131.2%	189%	130.4%
Netorahastamise kordaja (NSFR)	118.0%	127.4%	122.0%	114.0%	106.4%

* Luminor Grupp AB konsolideeritud arvnäitajad

Hoiuste struktuur

Klientide hoiused kuuluvad peamiselt Balti riikide residentidele. Kokku 99,1% kõikidest kodumajapidamiste ja mittefinantsettevõtete hoiustest kuuluvad EL-i residentidele.

Hoiused jaotatuna vastavalt residentsusele riikide kaupa:



KAPITAL

Luminori kapitaliseeritus on jätkuvalt tugev ja piisav, et tagada finantsstabiilsus ja täita äristrateegia elluviimiseks vajalik kapitalivajadus. Luminori koguomavahendite suhtarv oli 2019. aasta III kvartali lõpu seisuga 18,7%, mis ületab piisavalt pangasisest sihtmäära 17,0%.

Kogu omavahendite suhtarv on täielikult kaetud esimese taseme põhiomavahenditega (CET1). Krediidi- ja tururiski arutamiseks kasutab Luminor kapitali adekvaatsuse arvutustes standardmeetodit. Operatsiooniriski arvutatakse baasmeetodi alusel.

2019 III kvartali lõpus oli finantsvõimenduse määr, mida arvutatakse CRR alusel, 10,9%, võrreldes 2019 teise kvartaliga kui määr oli 10,6%. Finantsvõimenduse määr saadakse panga esimese taseme omavahendite koguarvu jagamisel koguriskipositsiooniga (sealhulgas varade ja bilansiväliste kohustiste riskipositsiooniga).

Kapitali suhtarvud

Positsioon	III kv 2019	II kv 2019	I kv 2019	IV kv 2018*	III kv 2018*
Kapitali adekvaatsus	18.73%	17.99%	20.02%	18.04%	17.25%
Finantsvõimenduse määr	10.89%	10.59%	12.00%	10.38%	10.68%
CET 1 (esimese taseme põhiomavahendite) suhtarv	18.73%	17.99%	20.02%	18.04%	17.25%
T1 (esimese taseme omavahendite) suhtarv	18.73%	17.99%	20.02%	18.04%	17.25%
Koguomavahendite suhtarv	18.73%	17.99%	20.02%	18.04%	17.25%

* Luminor Grupp AB konsolideeritud arvnäitajad

Omavahendite nõuded

Tuhat eurot	30 september 2019	31 detsember 2018*
RISKIPOSITSIOON	8 412 881	9 206 164
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDI- JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	7 710 446	8 449 588
1.1 Standardmeetod (SA)	7 710 446	8 449 588
1.1.1 Standardmeetodi riskipositsiooni klassid, v.a väärtpaberite positsioonid	7 710 446	8 449 588
Keskvalitsused või keskpangad	0	9
Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	13 977	12 270
Avaliku sektori üksused	6 223	3 983
Institutsioonid	76 908	73 973
Korporatsioonid	3 934 398	4 490 837
Jae kliendid	1 463 925	1 352 161
Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud riskipositsioonid	1 545 955	1 593 688
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	365 231	589 516
Eriti kõrge riskiga seatud nõuded	153 011	54 733
Omakapital	17 927	13 828
Muud kirjed	132 891	264 589

RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA POSITSIOONI-, VALUUTA- JA TOORMERISKIDE PUHUL	22 036	48 050
RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA OPERATSIOONIRISKI PUHUL (OpR)	661 118	691 897
RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL	19 281	16 629

* Luminor Grupp AB konsolideeritud arvnäitajad

Juhatuse aruanne

Luminor Bank ASi 2019. aasta III kvartali vahearuanne sisaldab järgmisi osasid ja aruandeid:

- ◆ tegevusaruanne;
- ◆ lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne.

Luminor Bank ASi 2019. aasta III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisateave on õiged ja täielikud. Konsolideeritud vahearuanne on koostatud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtete ning teabe avaldamist käsitlevate krediitiasutuste seaduse nõuete kohaselt.

Luminor Bank AS ja panga tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad.



Erkki Raasuke

Juhatuse esimees

Tallinn, 12 november 2019

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Lisad	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Intressitulu efektiivse intressimäära meetodil	4	183 062	175 604	61 477	59 823
Muu samalaadne tulu	4	44 804	46 436	14 536	15 652
Intressikulu ja samalaadne kulu	4	-38 668	-27 906	-13 909	-9 441
Neto intressitulu		189 198	194 134	62 104	66 034
Komisjoni- ja teenustasutulu	5	79 925	81 821	27 137	27 833
Komisjoni- ja teenustasukulu	5	-21 303	-19 106	-7 615	-6 499
Neto komisjoni- ja teenustasutulu		58 622	62 715	19 522	21 334
Netotulu õiglasest väärtuses kajastavatel finantsvaradelt läbi kasumiaruande		1 211	-281	295	-47
Netotulu kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt ja kohustustelt		17 750	17 032	10 736	5 888
Netotulu valuutatehingutelt		-10	5 405	-4 981	2 903
Dividenditulu		58	62	0	11
Muud tegevustulud		11 794	2 586	9 452	344
Muu tegevuskasum (neto)		30 803	24 804	15 502	9 099
Tegevuskasum kokku (neto)		278 623	281 653	97 128	96 467
Palgad ja muu tööjõukulu	6	-87 166	-83 154	-25 794	-26 399
Muud üldhalduskulud	7	-102 488	-69 243	-39 313	-22 048
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus		-10 051	-5 870	-3 196	-1 939
Muud tegevuskulud	8	-11 709	-8 083	-3 131	-3 704
Tegevuskulud kokku		-211 414	-166 350	-71 434	-54 090
Kasumiosa investeringutelt sidusettevõttesse		735	584	250	191
Klientidele antud laenude neto allahindlus (-)/ tühistamine	12	-12 273	12 455	-9 058	4 834
Muud põhitegevusega mitte seotud kulud		-499	-1 828	1 793	-1 025
Kasum enne maksustamist		55 172	126 514	18 679	46 377
Tulumaksukulu		-5 207	-6 400	-1 792	-3 231
Aruandeperioodi kasum		49 965	120 114	16 887	43 146
Kirjed, mida võib edaspidi ümber klassifitseerida kasumisse ja kahjumisse					
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumiaruande kajastatud finantsvarade õiglase väärtuse muutus		11	-3	0	0
Kirjed, mida võib ümber klassifitseerida kasumisse ja kahjumisse kokku		11	-3	0	0

Kirjed, mida ei klassifitseerita ümber kasumisse või kahjumisse				
Netotulu omakapitali finantsvaradest õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	2 422	804	2 293	284
Kirjed, mida ei klassifitseerita ümber kasumisse või kahjumisse kokku	2 422	804	2 293	284
Muu koondkasum				
Muu koondkasum	2 433	801	2 293	284
Koondkasum kokku	52 398	120 915	19 180	43 430
Kasumi jaotamine:				
Panga aktsionäridele	49 965	120 114	16 887	43 146
Kokku koondkasum:				
Panga aktsionäridele	52 398	120 915	19 180	43 430

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Lisad	30.09.2019	31.12.2018
Varad			
Sularaha ja nõuded keskpangale	9	2 399 684	3 293 090
Nõuded teistele krediidasutustele	10	174 939	185 346
Laenuid klientidele	12	10 760 156	11 472 138
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	19	12 589	1 006
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	19	197 029	143 758
Tuletisinstrumentid	11, 19	74 312	46 664
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande	19	12 300	8 872
Investeeringud sidusettevõttesse		7 501	6 256
Immateriaalne põhivara		7 912	7 414
Materiaalne põhivara	1	71 313	16 383
Kinnisvarainvesteeringud	13	7 357	23 970
Tulumaksu vara		8	886
Edasilükkunud tulumaksu vara		910	908
Muud varad		63 656	75 957
Müügiks hoitavad põhivarad ja müügigrupid		1 311	25 522
Kokku varad		13 790 977	15 308 170
Kohustised			
Krediidasutuste laenuid ja hoiused	14	1 330 506	3 939 396
Klientide hoiused	15	9 923 439	9 069 885
Väljastatud võlakirjad	16	658 393	351 235
Tuletisinstrumentid	11, 19	58 277	42 457
Maksukohustised		3 532	8 850
Rendikohustised	1	58 710	0
Muud finantskohustised	17	49 167	27 914
Muud kohustised		68 600	64 308
Eraldised		5 542	5 914
Kokku kohustised		12 156 166	13 509 959
Omakapital			
Aktsiakapital		34 912	34 912
Ülekurss		1 412 243	1 628 274
Jaotamata kasum		180 776	128 931
Muud reservid		6 880	6 094
Panga aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		1 634 811	1 798 211
Kohustised ja omakapital kokku		13 790 977	15 308 170

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Aktsiakapital	Ülekurs	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Omakapital kokku
Korrigeeritud algsaldo seisuga 01. jaanuar 2018 (Lisa 1 Ühinemise arvestus)	34 912	1 628 274	4 498	7 894	1 675 578
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	0	120 114	120 114
Muu koondkasum	0	0	-3	0	-3
Koondkasum kokku	0	0	-3	0	-3
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	0	3 925	-3 925	0
Omakapital kokku seisuga 30. september 2018	34 912	1 628 274	8 420	124 083	1 795 689
Omakapital kokku seisuga 31. detsember 2018	34 912	1 628 274	6 094	128 931	1 798 211
Muutused seoses IFRS 16 rakendamisega (Lisa 1)	0	0	0	-2 514	-2 514
Korrigeeritud algsaldo seisuga 01. jaanuar 2019	34 912	1 628 274	6 094	126 417	1 795 697
Aktsiakapitali suurendamine*	216 031	-216 031	0	0	0
Aktsiakapitali vähendamine*	-216 031	0	0	0	-216 031
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0		49 965	49 965
Muu koondkasum	0	0	2 433	0	2 433
Koondkasum kokku	0	0	2 433	49 965	52 398
Muud reservid	0	0	-1 647	1 647	0
Muud	0	0	0	2 747	2 747
Omakapital kokku seisuga 30. september 2019	34 912	1 412 243	6 880	180 776	1 634 811

* Panga aktsionärid otsustasid 28. mail 2019 läbi viia fondiemissiooni ning vähendada aktsiakapitali. Fondiemissiooni aluseks on panga vahebilanss seisuga 02. jaanuar 2019 ning hõlmab osalist ülekursi konverteerimist aktsiakapitali summas 216 030 920 eurot. Fondiemissioonile järgnevalt vähendati panga aktsiakapitali sama summa võrra, mis on panga aktsionäridele välja makstud september 2019.

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

(tuhandetes eurodes)	Lisad	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018
Äritegevuse rahavood			
Kasum enne tulumaksu		55 172	126 514
Kirjete korrigeerimine:			
-Klientidele antud laenude neto (allahindlus)/tühistamine		12 273	-12 455
-Muude varade neto (allahindlus)/tühistamine, muutused kinnisvarainvesteeringute ja eraldiste õiglases väärtuses		499	1 828
-Dividenditulu		-58	-62
-Kahjum/(kasum) välisvaluutakursi muutustest		10	-5 405
-Kulum, amortisatsioon ja väärtuse langus		10 051	5 870
-Intressitulu		-227 866	-222 040
-Intressikulu		38 668	27 906
Rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-111 251	-77 844
Varade ja kohustuste muutus			
Laenud klientidele kasv (-) / vähenemine (+)		737 433	-212 056
Muude varade kasv (-) / vähenemine (+)		-50 948	10 104
Klientide hoiuste kasv (+) / vähenemine (-), mis ei kvalifitseeru raha ekvivalentidena		-1 757 951	-472 515
Kohustiste kasv (+) / vähenemine (-)		46 339	24 196
Saadud intress		228 949	208 137
Makstud intress		-35 586	-30 950
Makstud tulumaks		-5 207	-6 400
Rahavood äritegevusest kokku		-836 971	-479 484
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine		-5 757	-4 845
Kinnisvarainvesteeringute soetamine		0	-140
Materiaalse ja immateriaalse põhivara mahakandmine		1 985	15 406
Kinnisvarainvesteeringute võõrandamine	13	14 902	1 858
Saadud dividendid		58	62
Muud investeerimistegevusega seotud rahalaekumised		0	4 083
Rahavood investeerimistegevusest kokku		11 188	16 424
Finantseerimistegevused			
Väljastatud võlakirjad	16	298 809	0
Rahavood riskimaandamistegevusest		-2 953	0

Väljamakse panga aktsionäridele	-216 031	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	79 825	0

Neto raha ja selle lähendite muutus	-857 209	-540 904
--	-----------------	-----------------

Raha ja raha lähendid aasta algul	3 310 517	3 088 299
Valuutakursside mõju rahale ja raha lähenditele	-10	5 405
Neto raha ja selle lähendite muutus	-857 209	-540 904
Raha ja selle lähendid perioodi lõpul	2 453 298	2 552 800

Raha ja selle lähendid koosnevad:			
Kassa	9	119 844	179 930
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	9	2 165 891	2 180 296
Likviidsed hoised teistes krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	10	167 563	192 574
Kokku		2 453 298	2 552 800

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD

1. OLULISED ARVESTUSPÕHIMÕTTED

TEAVE ETTEVÕTTE KOHTA

02. jaanuaril 2019 viis Luminor Bank AS lõpule oma piiriülese ühinemise ning jätkab tegevust kõigis Balti riikides läbi Eestis registreeritud panga Luminor Bank AS ning selle filiaalide Lätis ja Leedus.

14. mai 2019 loodi uus ettevõtte Luminor Holding AS, mis on Luminor Bank AS (Pank või Grupp) uus emaettevõtte alates 23. septembrist 2019.

30. septembril 2019 konsortsium, mille eesotsas on erakapitalil põhinev Blackstone-i poolt hallatav investeerimisfond, omandas 60% Luminor Holding AS-i, Luminor Bank AS omaniku, aktsiatest. Luminor Bank AS omanikud, Nordea Bank Abp ("Nordea") ja DNB BANK ASA ("DNB"), omavad nüüd mõlemad 20% Panga aktsiatest.

30. september 2019 seisuga omas Luminor Bank AS enamusosalust otseselt või läbi tütaretevõtete järgmistes tütaretevõtetes (100%):

Registreeritud Eesti

Vabariigis:

- ◆ Luminor Liising AS
- ◆ Luminor Pensions Estonia AS
- ◆ Promano Est OÜ
- ◆ Uus-Sadama 11 OÜ
(likvideerimisel)

Registreeritud Läti Vabariigis:

- ◆ Luminor Asset Management IPAS
- ◆ Luminor Finance SIA
- ◆ Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS
- ◆ Luminor Līzings SIA
- ◆ Luminor Līzings Latvija SIA
- ◆ Promano Lat SIA
- ◆ Realm SIA
- ◆ Salvus SIA
- ◆ Salvus 2 SIA
- ◆ Salvus 3 SIA
- ◆ Salvus 4 SIA
- ◆ Salvus 6 SIA
- ◆ Trioleta SIA
- ◆ Baltic ipasums SIA

Registreeritud Leedu

Vabariigis:

- ◆ Industrius UAB
- ◆ Intractus UAB
- ◆ Promano Lit UAB
- ◆ Recurso UAB
- ◆ Luminor Investiciju valdymas UAB
- ◆ Luminor Lizingas UAB
- ◆ Gėlužės projektai UAB
(likvideerimisel)

30. september 2019 seisuga omas Luminor Bank AS järgmisi sidusettevõtteid (25%):

- ◆ ALD Automotive AS
- ◆ SIA ALD Automotive
- ◆ UAB ALD Automotive
- ◆ SIA Kredītinformācijas Birojs

KOOSTAMISE ALUSED

Luminor Bank ASi (Pank või kontsern) konsolideeritud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on kehtestatud Euroopa Liidus. Konsolideeritud vahearuanne ei sisalda ega avalikusta kogu informatsiooni, mis on nõutav aastaaruannete puhul, ning seda tuleks lugeda koos Luminor Group AB (emaettevõtja) aastaaruandega seisuga 31. detsembril 2018. Nagu on kirjeldatud allpool jaotises „Ühinemise arvestamine“, sisaldab 02. jaanuaril 2019 toimunud ühinemise järgselt koostatud konsolideeritud vahearuanne kolme ühinenud panga finantsteavet, seetõttu peaks samade äriüksuste rühma kohta aastase finantsteabe saamiseks tutvuma ka Luminor Bank AS-i emaettevõtte Luminor Group AB (valdusettevõtte) 31. detsembril 2018 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega, mis on kättesaadav aadressil <https://www.luminor.ee/et/financial-reports>. Need konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanded kajastavad oluliselt kolme ühinenud panga finantsseisundit ja tulemusi koos Luminor Group AB (valdusettevõtte) väiksemate täiendavate saldode ja tehingutega.

Konsolideeritud vahearuanne koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on kooskõlas nendega, mida järgiti Luminor Bank AS aastaaruande koostamisel aasta kohta, mis lõppes 31. detsembril 2018, välja arvatud uute ja muudetud standardite kohaldamise osas, mida on kirjeldatud alljärgnevalt.

ÜHINEMISE ARVESTUS

IFRS ei näe ette ühise kontrolli all olevate tehingute arvestusmeetodit. Vastavalt standardile IAS 8 on juhtkond otsustanud, et ühinemine kajastatakse eelkäija meetodil, st nagu oleks ettevõtte olnud ühendatud varaseimast aruannetes esitatud perioodist. Ühise kontrolli all olevate pankade varad ja kohustised kajastatakse nende eelkäija väärtuses, st nende bilansilises väärtuses kõige kõrgema konsolideerimise taseme finantsaruannetes. Antud meetodi kohaselt ei teki uut firmaväärtust. Omandatud tasu ja omandatud üksuse varade ja kohustiste (tehingu toimumise kuupäeva seisuga) koguväärtuse vahe kajastatakse omakapitalis.

02. jaanuaril 2019 viis Luminori lõpule oma piiriülese ühinemise, mille järel kõik Luminor Bank AS-i ning Luminor Bank Latvia ja Luminor Bank Lithuania varad ja kohustised on konsolideeritud tagasiulatavalt. Seetõttu hõlmavad käesolevas konsolideeritud vahearuanandes 2018. aasta võrdlusandmed ka Luminori Bank Latvia ja Luminor Bank Lithuania tulemusi kooskõlas eespool kirjeldatud arvestuspõhimõtetega.

MUUTUSED ARVESTUSPÕHIMÕTETES

Käesolev lisa selgitab standardi IFRS 16 „Rendilepingud“ rakendamise mõju kontserni finantsaruannetele ning kirjeldab uusi arvestuspõhimõtteid, mida rakendatakse alates 01. jaanuarist 2019.

IFRS 16 „Rendilepingud“ avaldati 13. jaanuaril 2016 ning kehtib aruandeperioodidele alates 01. jaanuarist 2019. Uus standard sätestab rendilepingute arvelevõtmise, mõõtmise, esitluse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning juhul kui rendimakseid tehakse üle perioodi ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks, nagu seda teeb IAS 17, ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendilevõtjate jaoks. Rendilevõtjad peavad arvele võtma: (a) varad ja kohustused kõikide üle 12-kuuliste rendilepingute osas, v.a juhul kui renditav vara on väheväärtuslik; ning (b) kajastama kasumiaruandes kulumit renditavatelt varadelt ja intressikulu rendikohustustelt. IFRS 16 põhimõtted rendileandjate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega. See tähendab, et rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt.

Kontsern on otsustanud kasutada arvele võtmise erandeid nende üürilepingute puhul, mis sõlmimise kuupäeva seisuga olid sõlmitud 12-kuuliseks või lühemaks rendiperioodiks ning mis ei hõlma väljaostuvõimalus, ning üürilepingute puhul, mille objektiks olev vara on väheväärtuslik.

IFRS 16 rakendamisel kajastatud korrigeerimised

Kontsern otsustas rakendada standardit kasutades modifitseeritud tagasiulatavat meetodit ja ei ole korrigeerinud 2018. aasta võrdlusandmeid. Kontsern kajastas kasutusõiguse vara summas 30 623 tuhat eurot võrreldes vastava rendikohustusega summas 33 207 tuhat eurot, mistõttu mõju omakapitalile seisuga 01. jaanuar 2019 on summas 2 514 tuhat eurot, mis vähendab selle saldot. Mõju omakapitalile põhjustas asjaolu, et Kontsern otsustas kajastada kasutusõiguse varasid esmase kohaldamise kuupäeval, mõõtes

neid nende bilansilises väärtuses nagu oleks vastavat standardit rakendatud alguskuupäevast alates, kuid diskonteeritult, kasutades järkjärgulist laenuintressi selle esmase kohaldamise kuupäeval.

Rendikohustused seisuga 01. jaanuar 2019 esitatakse võrdluses kasutusrendi kohustustega seisuga 31. detsember 2018:

(tuhandetes eurodes)	
Kasutusrendi kohustised avalikustatuna seisuga 31. detsember 2018	36 656
Kaalutud keskmine alternatiivne laenuintressimäär seisuga 01. jaanuar 2019	2,45%
Diskonteeritud kasutusrendi kohustised seisuga 01. jaanuar 2019	31 847
Vähened	
Lühiajalise rendiga seotud kohustused	158
Lisandumised	
Pikendamise ja lõpetamise erinevast käsitlusest tulenevad korrigeerimised	1 518
Kokku rendikohustused seisuga 01. jaanuar 2019	33 207
<i>Millest:</i>	
Lühiajalised rendikohustised	4 201
Pikaajalised rendikohustised	29 006
Kokku	33 207

Seotud kinnisvararendi kasutusõigusega varasid mõõdeti tagasiulatuvalt, justkui oleks uusi reegleid alati kohaldatud. Muid kasutusõigusega varasid hinnati rendikohustusega võrdses summas, mida on korrigeeritud selle rendilepinguga seotud ettemakstud või kogunenud rendimaksete summaga, mis on bilansis kajastatud 31. detsembri 2018 seisuga.

Kajastatud kasutusõiguse varad on seotud järgmiste varatüüpidega (tuhandetes eurodes):

(tuhandetes eurodes)	31. detsember 2018	01. jaanuar 2019	30. september 2019
Kinnisvara	0	30 529	57 221
Muud varad	0	164	56
Kasutusõiguse varad kokku	0	30 693	57 277
Materiaalne põhivara	16 383	16 383	14 036
Kogu materiaalne põhivara	16 383	47 076	71 313

Arvestuspõhimõtete muudatus mõjutas järgmisi kirjeid 01. jaanuari 2019 bilansis (tuhandetes eurodes):

- materiaalsed põhivarad – suurenemine 30 257 tuhande euro võrra;
- rendikohustused – suurenemine 33 207 tuhande euro võrra.

Netomõju jaotamata kasumile 01. jaanuari 2019 seisuga väljendus 2 514 tuhat eurot suuruse langusena.

Kontsern kajastas rendikulu lühiajalistelt rentidelt, väheväärtuslike varade rendilt ja muutuvalt rendimaksetelt kokku 1 009 tuhande euro väärtuses 9 kuu jooksul, mis lõppes 30. september 2019.

Kohaldatud erandid

Kohaldades IFRS 16 esimest korda, on Kontsern kasutanud järgmisi standardis lubatud erandeid:

- ühe diskontomäära kasutamine rendiportfellile, millel on sarnased omadused;
- kasutusrentide, mille järelejäänud rendiperiood on 01. jaanuari 2019 seisuga lühem kui 12 kuud, käsitlemine lühiajaliste rentidena;
- esmaste otsekulude mitteametamine kasutusõiguse vara hindamisel;
- retrospektiivne vaade, nt rendiperioodi määramisel, kus leping hõlmab pikendamise või lõpetamise võimalust.

Kontserni renditegevused ning nende arvestamise meetodid

Kontsern rendib mitmeid kontoriruumi ning muid varasid (IT tehnika ja autod). Rendilepingud sõlmitakse tavaliselt fikseeritud 4- kuni 15-aastaseks perioodiks, kuid neil võivad olla allkirjeldatud pikendamisvõimalused. Renditingimused räägitakse läbi iga lepingu baasil ning need hõlmavad mitmesuguseid erinevaid tingimusi.

Kuni 2018. aasta majandusaastani klassifitseeriti kinnisvara, IT tehnika ja autode rent kas kapitalirendi või kasutusrendina. Kasutusrendi alusel tehtud maksed (millest arvati maha rendileandjalt saadud soodustused) kajastati kasumiaruandes lineaarselt liisinguperioodi jooksul.

Alates 01. jaanuarist 2019 kajastatakse liisinguid kasutusõiguse varadena ning vastavaid kohustusi kuupäeval, mil algas kontserni õigus liisitud vara kasutada. Iga liisingumakse jaotatakse kohustise ja finantskulu vahel. Finantskulu kajastatakse rendiperioodi kasumiaruandes nii, et intressimäär oleks igal osaperioodil kogu rendiperioodi jooksul kohustise jääkväärtuse suhtes sama.

Rendivarasid ja -kohustisi kajastatakse algselt rendimaksete nüüdisväärtuses.

Rendikohustused hõlmavad järgmiste rendimaksete nüüdisväärtust:

- a) püsimumaksed (sealhulgas sisuliselt püsimumaksed), millest on maha arvatud saadavad rendisoodustused
- b) muutuv rendimakse, mis põhineb indeksil või intressimääral
- c) summad, mis rentnik eeldatavasti maksab jääkväärtuse tagatiste alusel
- d) ostuoptsiooni kasutamise hind, kui on piisavalt kindel, et rentnik seda optsiooni kasutab, ja
- e) trahvimaksed rendilepingu lõpetamise eest, kui rendiperioodis on näha, et rentnik võib seda võimalust kasutada.

Rendimumaksed diskonteeritakse kasutades rendilepingus sätestatud intressimäära. Kui seda määra ei ole võimalik hõlpsasti kindlaks määrata, kasutatakse üürniku alternatiivset laenuintressimäära ehk määra, mida üürnik peaks maksma, et laenata vahendid, mida oleks tarvis sarnase väärtusega vara omandamiseks sarnases majanduskeskkonnas ning sarnastel tingimustel.

Alternatiivse laenuintressimäära määramiseks oleme kaalunud:

1. olemasolevaid laene (omafinantseeringu kulu), mida tuleb korrigeerida lähtudes summast, tagatisest, tähtjast jne ja
2. vara tootlust, mida tuleb korrigeerida lähtudes tähtjast, summast, vara kvaliteedist, kapitali kaalutud keskmisest hinnast (WACC) vara tootluses jne.

Kinnisvara rentimisel oleme otsustanud kasutada diskontomäärana panga omafinantseeringu kulu. Teiste varade puhul kasutame diskontomäärana lepingus näidatud intressimäära, kuna seda on lihtne kindlaks määrata.

Pärast jõustumise kuupäeva peab üürnik rendikohustist kajastama:

- (a) suurendades bilansilist väärtust nii, et see peegeldaks rendikohustise intressi;
- (b) vähendades bilansilist väärtust nii, et see peegeldaks tehtud rendimakseid; ning
- (c) mõõtes bilansilist väärtust uuesti nii, et see oleks kooskõlas mis tahes ümberhindamiste või muudatustega rendilepingus (näiteks muudatused rendi tähtjast, alusvara ostuvõimaluse hindamises, summades, mille maksmist eeldatakse jääkväärtuse garantii alusel, tuleviku üürimaksetes, mis tuleneb muutustest indeksis või määras, mida kasutatakse nende maksete kindlaks määramiseks, sealhulgas näiteks muudatustest üürituruhindades vastavalt üürituru ülevaatele ning ujuvatele intressimääradele, või korrigeeritud sisuliselt fikseeritud rendimaksetega (maksed struktureeritakse muutuvate rendimaksetena, kuid maksed tegelikult ei varieeru ning need maksed sisaldavad muutuvaid punkte, millel pole majanduslikku sisu).

Jõustumise kuupäeval kajastatakse kasutusõiguse vara soetusmaksimumes.

Kasutusõiguse vara soetusmaksumuse moodustavad:

- (a) rendimaksete nüüdisväärtus;
- (b) mistahes rendimaksud, mis on tehtud enne jõustumise kuupäeva ning millest arvatakse maha mistahes saadud rendisoodustused;
- (c) mis tahes esmased otsesed rendilevõtja poolt kantud kulutused; ning
- (d) eeldatavad kulud, mida rendilevõtja peab kandma alusvara lammutamisel ja eemaldamisel, selle asukoha platsi taastamisel või alusvara taastamisel seisundisse, mida nõuavad rendilepingu tingimused, välja arvatud siis, kui selliseid kulusid kantakse varude soetamiseks. Rendilevõtja kajastab nende kulutuste kohustuse kas jõustumise kuupäeval või kindlal perioodil alusvara kasutamise tagajärjena.

Jõustumise kuupäeval kajastatakse kasutusõiguse vara soetusmaksumuses:

- (a) millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused; ning
- (b) mida korrigeeritakse lähtudes rendi kohustise bilansilise väärtuse muutustest tulenevalt ümberhindamistest rendilepingu muudatustest.

Kasutusõiguse vara amortiseeritakse rendiperioodi või sellest lühema kasuliku eluea jooksul.

Lühiajalise rendi ja väheväärtuslike varade rendiga seotud maksed kajastatakse kasumiaruandes kuluna lineaarselt. Lühiajaline rent on selline, mille rendiperiood on 12 kuud või lühem. Väheväärtuslikud varad hõlmavad IT tehnikat ja väiksemaid kontorisisustuse esemeid, mille väärtus on alla 5 000 euro.

Pikendamise ja lõpetamise võimalused

Pikendamise ja lõpetamise võimalused on sätestatud kontserni mitmetes kinnisvara ja seadmete rendilepingutes. Neid tingimusi kasutatakse tegevuse paindlikkuse maksimeerimiseks lepingute haldamisel. Enamikke pikendamise ja lõpetamise võimalusi saab teostada ainult kontsern ning mitte vastav rendileandja.

Renditähataja määramisel kaalub juhtkond kõiki fakte ja asjaolusid, mis loovad majandusliku ajendi pikendamise võimaluse rakendamiseks või pikendamise võimaluse rakendamata jätmiseks. Pikendamise võimalused (või perioodid pärast lõpetamise võimalusi) on renditähatajale lisatud juhul, kui on väga tõenäoline, et renti jätkatakse (või ei lõpetata). Rendikohustises ei ole arvesse võetud võimalikke tulevasi väljaminevaid rahavoogusid, kuna ei ole väga tõenäoline, et rente pikendatakse (või ei lõpetata) ja teostatud hinnangu põhjal on potentsiaalne mõju ebaoluline.

KONTSERNI KASUTUSÕIGUSE VARADE JA RENDIKOHUSTISTE LIIKUMINE

Allpool on toodud grupi kasutusõiguse varade ja rendikohustiste bilansilised jääkmaksumused ja muutused aruandeperioodil:

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019	30. september 2019
Kasutusõiguse varad	30 693	57 277
Liisingukohustis	33 207	58 710

Kasutusõiguse koguvara ja rendikohustuse muutus on peamiselt tingitud ühe olemasoleva rendilepingu pikendamisest ilma sealjuures rendi ulatust suurendamata või vähendamata.

2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD HINNANGUD

Kontsern töötab välja hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud summasid ning varade ja kohustiste bilansilist väärtust järgmisel majandusaastal. Hinnanguid vaadatakse pidevalt üle, tuginedes juhtkonna kogemustele ja muudele teguritele, sh ootustele tulevikusündmuste kohta, mida peetakse asjaolusid arvestades põhjendatuks. Peale prognoosidel põhinevate hinnangute teeb juhtkond teatud hinnanguid ka arvestuspõhimõtete kohaldamise käigus. Järgnevalt on

esitatud hinnangud, mis mõjutavad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud summasid enim, ja prognoosid, mis võivad põhjustada olulist korrigeerimist varade ja kohustiste bilansilises väärtuses järgmisel majandusaastal.

FINANTSINSTRUMENTIDE VÄÄRTUSE LANGUS

Kontsern kajastab krediidikahjumeid kooskõlas standardiga IFRS 9. Standard rakendab eeldatava krediidikahjumi mudelit (*expected credit loss* – ECL). Kontsern on kohustatud kajastama krediidikahjumid kõigi laenude ja muude finantsnõuete osas, mida ei kajastata õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande ning laenudega seotud bilansiväliste kohustuste ja finantsgarantiide osas. Väärtuse languse testimiseks mõeldud varad jagunevad sõltuvalt krediidikvaliteedi halvenemise ulatusest kolme faasi. 1. faas hõlmab varasid, mille puhul krediidirisk ei ole alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud. 1. faasi varade puhul loetakse krediidikahjumid võrdseks kaheteist kuu jooksul tekkivate eeldatavate krediidikahjumitega. 2. faas hõlmab varasid, mille puhul krediidirisk on oluliselt suurenenud. 3. faas sisaldab varasid, mis on klassifitseeritud maksejõuetuks. 2. ja 3. faasi korral loetakse krediidikahjumid võrdseks lepingu eluea jooksul tekkivate eeldatavate krediidikahjumitega. Lisakategooria on finantsvarad, mis osteti või mis tekkisid, kui krediidikahjumitega varad (POCI finantsvarad) ja mille krediidikahjum arvutatakse samuti eluea jooksul tekkiva eeldatava krediidikahjumi põhjal, sõltumata krediidiriski muutumisest instrumendi eluea jooksul.

Panga ECLi arvutused on keeruliste arvutusmodelite tulemused, mis sisaldavad arvukaid muutuvaid eeldusi sisendite osas, mis on omakorda vastastikku sõltuvad. ECL-mudelite elemendid, mida peetakse raamatupidamisotsusteks ja –hinnanguteks, on järgmised (aasta lõppsaldode arvutamisel kasutatud mudeliga võrreldes suuri muudatusi ei ole):

- ◆ krediidiriski olulise suurenemise hindamine ja laenude jaotamine faasi 1 või 2;
- ◆ ebatõenäoliselt makstavate kriteeriumi identifitseerimine ja laenude jaotamine faasi 3;
- ◆ ECLi arvutusmodelite üles ehitamisel kasutatavate raamatupidamislike tõlgenduste ja modelleerimise eelduste hindamine, sealhulgas erinevate valemite ja sisendite valik;
- ◆ ECL-mudeli riskiparameetrite modelleerimine ja arvutamine, kaasa arvatud maksejõuetuse tõenäosus (PD), maksejõuetuse tingitud kahju suurus (LGD) ja kogu riskipositsioon maksejõuetuse hetkel (EAD);
- ◆ makromajanduslike näitajate kindlaksmääramine ja tulevikku vaatava informatsiooni kaasamine ECL-mudelisse;
- ◆ eelpool nimetatud näitajate hindamine usaldusväärse tuleviku perioodi osas ja kolme erineva stsenaariumi puhul (lähtepunkt, optimistlik ja pessimistlik) ning nende stsenaariumide tõenäosuste määramine;
- ◆ ECLi hindamine baas- ja riskistsenaariumide alusel 3. faasi varade individuaalsete hinnangute koostamiseks ning nende stsenaariumide tõenäosuste määramine;
- ◆ 3. faasi immateriaalse vara kollektiivse hindamise põhimõtete kehtestamine.

Vaata lisaks Lisa 12.

3. ÜLDISED RISKIJUHTIMISPÕHIMÕTTED

Konsolideeritud vahearuanne ei sisalda kogu finantsriski juhtimist puudutavat infot ega avalikusta kogu informatsiooni, mis on vajalik aastaaruannete puhul, ning seda tuleks lugeda koos Luminor Grupp AB (emaettevõtja) aastaaruandega seisuga 31.12.2018.

Riskijuhtimises ja riskijuhtimispoliitikates on tehtud ebaolulisi muudatusi alates aasta 2018 lõpust.

4. NETO INTRESSITULU

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
<i>Efektivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu:</i>				
Laenu klientidele	181 437	175 104	60 836	59 734
Hoiused	1 625	500	641	89
Kogu efektiivse intressimäära meetodil arvatud intressitulu	183 062	175 604	61 477	59 823
<i>Muud sarnased tulud:</i>				
Kapitalirent	42 817	43 954	14 015	15 096
Muud	1 987	2 482	521	556
Kokku muu sarnane tulu	44 804	46 436	14 536	15 652
Kokku intressitulu	227 866	222 040	76 013	75 475
Intressikulu:				
Laenu ja hoiused teistelt krediidiasutustelt	-13 545	-12 576	-4 489	-3 521
Klientide hoiused	-11 487	-7 758	-4 187	-3 350
Riskimaandamistegevuse mõju	1 084	0	299	0
Väljastatud võlakirjad	-5 079	-160	-2 363	-54
Muud	-9 641	-7 412	-3 169	-2 516
Kokku intressikulu	-38 668	-27 906	-13 909	-9 441
Neto intressitulu	189 198	194 134	62 104	66 034

5. NETO KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Võlakirjad	562	930	158	241
Summad selgitamisel ja arveldamine*	26 433	24 897	9 327	8 739
Varahaldus	5 256	5 767	1 848	1 597
Järevalve	762	874	259	277
Makseteenused*	19 533	20 322	6 142	7 074
Investeeringute komisjonitasud	0	2 772	0	950
Kindlustustasu	2 677	3 122	834	1 429
Antud laenukohustused	3 090	3 412	998	1 146
Antud finantsgarantiid	3 685	3 639	1 352	1 259
Faktooring	3 549	3 711	1 019	1 300
Muud*	14 378	12 375	5 200	3 821

Kokku komisjoni- ja teenustasutulu	79 925	81 821	27 137	27 833
Summad selgitamisel ja arveldused*	-17 207	-15 790	-6 735	-5 703
Järevalve	-259	-259	-46	-80
Saadud finantsgarantiid	-165	-65	-44	-13
Muud*	-3 672	-2 992	-790	-703
Komisjoni- ja teenustasukulu	-21 303	-19 106	-7 615	-6 499
Neto komisjoni- ja teenustasukulu	58 622	62 715	19 522	21 334

* Komisjoni- ja teenustasud kajastatakse hetkel, kui kontsern on rahuldanud nende täitmiskohustuse, mis tekib tavaliselt aluseks oleva teenuse täitmisel. Saadud teenus- või komisjonitasu summa või nendest tekkinud nõude summa väljendab tehingu summat, mis on määratletud eraldiseisvate täitmiskohustustena. Selline tulu tekib siis, kui tehakse ära kliendi eest välisvaluuta ostu- või müügitehing, töödeldakse maksetehinguid, arveldatakse sularahas, kogutakse või makstakse välja sularaha ning komisjonitasude korral.

Neto komisjoni- ja teenustasutulu vastavalt segmentidele on järgmine:

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Korporatiivpangandus	21 259	23 758	6 884	8 184
Jaepangandus	33 260	33 908	11 409	11 470
Varahaldus	1 620	1 732	509	592
Muud	2 483	3 317	720	1 088
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	58 622	62 715	19 522	21 334

6. PALGAD JA MUUD PERSONALIKULUD

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Palgad ja töötasud	67 307	59 422	20 042	19 354
Sotsiaalmaks	11 730	18 123	3 367	5 617
Kaudsed personalikulud (värbamine, koolitus)	8 129	5 609	2 385	1 428
Kokku	87 166	83 154	25 794	26 399

Palgad tõusid 2019. aasta alguses organisatsiooniliste muudatuste tõttu.

Sotsiaalkindlustuskulude vähenemine on peamiselt tingitud muudatustest Leedu regulatsioonides (jõustus 01. jaanuaril 2019), mille kohaselt käsitletakse sotsiaalkindlustusmaksid palgakulude osana.

Sotsiaalkindlustusmaks sisaldab sissemaksid riiklikesse pensionifondidesse. Kontsernil ei ole seaduslikku ega faktilist kohustust teha sotsiaalkindlustusmaksust väljapoole jäävaid pensioni- või muid sarnaseid maksid.

7. MUUD HALDUSKULUD

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Kontori- ja halduskulud	29 669	16 550	11 187	5 573
IT-arenduse, operatsioonide ja muude digiteenustega seotud kulud	40 054	19 661	16 829	7 025
Ruumide rent	1 254	6 170	113	1 875
Ülalpidamiskulud	4 677	3 562	1 698	1 156
Sularaha kogumise, nõustamise ja muude teenuste kulud	8 758	8 251	2 652	1 446
Regulatiivsed ja ühinemistasud	3 427	2 513	1 888	862
Transpordi-, posti- ja sidekulud	2 585	2 836	1 070	975
Reklaami- ja turunduskulud	2 082	1 485	765	258
Koolituste ja tööreiside kulud	2 200	1 674	655	592
Muud kulud	7 782	6 541	2 456	2 286
Kokku	102 488	69 243	39 313	22 048

8. MUUD TEGEVUSKULUD

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Maksud (v.a tulumaks ja maha arvatav käibemaks)	2 888	3 157	1 082	1 272
Mahaarvatav käibemaks	2 172	1 245	630	1 079
Kinnisvarainvesteeringute hooldus	173	0	-364	0
Muud kindlustuskulud (pangarisk, jne)	738	701	158	258
Muud juriidilised kulud (notariteenused, riigiasutuste väljastatud dokumendid, jne)	2 883	398	801	81
Muud kulud	2 855	2 582	824	1 014
Kokku	11 709	8 083	3 131	3 704

9. RAHA JA PANGAKONTOD KESKPANKADES

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Kassa	119 844	178 440
Pangakontod keskpankades	2 279 840	3 095 653
Kokku	2 399 684	3 274 093
millest kohustuslik reservinõue	113 949	109 027
Tähtajalised hoised	0	18 997
Raha ja pangakontod keskpankades kokku	2 399 684	3 293 090

10. NÕUDED TEISTELT KREDIIDASUTUSTELT

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoitud	167 563	145 451
Laenud	7 382	39 899
Kokku	174 945	185 350
Allahindlus	-6	-4
Kokku	174 939	185 346

11. TULETISINSTRUMENDID

Pank sõlmib tuletistehingud eraklientidega. Need on peamiselt intressimäära swap-, collar- ja cap-lepingud.

(tuhandetes eurodes)	Nominaalväärtused	Õiglased väärtused	
		Positiivne turuväärtus	Negatiivne turuväärtus
Seisuga 30. september 2019			
Kauplemiseks hoitavad tuletisinstrumendid			
Intressimääraga seotud lepingud	2 812 809	21 687	16 177
Valuutadega seotud lepingud	1 108 089	52 046	40 958
Kaupadega seotud lepingud	22 557	579	1 142
Kokku	3 943 455	74 312	58 277
Seisuga 31. detsember 2018			
Kauplemiseks hoitavad tuletisinstrumendid			
Intressimääraga seotud lepingud	3 020 308	11 204	9 425
Valuutadega seotud lepingud	1 027 717	31 493	29 374
Kaupadega seotud lepingud	50 849	3 967	3 658
Kokku	4 098 874	46 664	42 457

RISKIMAANDAMISTEGEVUSED

Õiglase väärtuse riskimaandus

30. september 2019 seisuga oli kontsernil kolm intressimäära vahetuslepingut, millest kahe nominaalväärtused olid 200 miljonit ja 150 miljonit eurot, mille alusel kontsern saab intressi määras 1,50% ja maksab ujuvat intressi määras 6 kuu EURIBOR + 1,478% ja 3 kuu EURIBOR + 1,526% ning kolmas nominaalväärtusega 300 miljonit eurot, mille alusel kontsern saab intressi määras 1,375% ja maksab ujuvat intressi määras 3 kuu EURIBOR + 1,355% eeldatavalt väärtuselt. Vahetuslepinguid kasutatakse tagamaks eelisvõlakirja õiglase väärtuse muutuse riskipositsiooni maandamiseks. 200 miljoni euro ja 150 miljoni eurose lepingu puhul oli tehingu kuupäev 10. oktoober 2018, jõustumise kuupäev 18. oktoober 2018 ja lõpptähtaeg 18. oktoober 2021, kolmanda, 300 miljoni eurose lepingu tehingu kuupäev oli 11. juuni 2019, jõustumise kuupäev 21. juuni 2019 ja lõpptähtaeg 21. oktoober 2022.

Maandatava võlakirja ja maandamisinstrumentide vahel on majanduslik suhe, kuna intressimäära vahetuslepingute tingimused vastavad fikseeritud intressimääraga laenu tingimustele (st eeldatav väärtus, saabunud tähtajaga makse ja korrigeerimise kuupäevad). Kontsern on kehtestanud maandamissuhete jaoks maandamissuhtarvu 1:1, kuna intressimäära vahetuslepingute alusrisk on maandatud riskikomponendiga identne. Maandamise efektiivsuse kontrollimiseks kasutab kontsern hüpoteetilise tuletisinstrumendi meetodit ja võrdleb riskimaandamisinstrumendi õiglases väärtuses toimunud muutusi maandatava riskiga objekti õiglases väärtuses toimunud muutustega, mis tulenevad maandatavast riskist.

Maandamise ebaefektiivsus võib teoreetiliselt tuleneda järgmisest:

- ◆ maandatava riskiga objekti ja riskimaandamisinstrumendi allahindluseks kohaldatud erinev intressimäära kõver;
- ◆ erinevused maandatava riskiga objekti ja riskimaandamisinstrumendi rahavoogude ajastamises, sealhulgas erinev päevade arvestus;
- ◆ vastaspoole krediidirisk mõjutab erinevalt liikumisi riskimaandamisinstrumendi ja maandatava riskiga objekti õiglasest väärtuses.

30.09.2019	Nominaalväärtus	Bilansiline väärtus	Finantsseisundi aruande kirje
Intressimäära vahetusleping	650 000	8 929	Varad: tuletisinstrumendid*

* Ebaefektiivsus oli 2019 aastal perioodil 01. jaanur kuni 30. september jooksul selgelt ebaoluline

31.12.2018	Nominaalväärtus	Bilansiline väärtus	Finantsseisundi aruande kirje
Intressimäära vahetusleping	350 000	1 128	Varad: tuletisinstrumendid*

* Ebaefektiivsus oli 2018. aastal selgelt ebaoluline. Vaata lisaks Lisa 16.

12. LAENUD KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Finantsinstitutsioonid	28 003	58 752
Avalik sektor	180 942	216 019
Äriklendid	4 938 302	5 419 617
-Laenud	3 455 448	3 606 710
-Faktooring	1 195 522	1 479 655
-Liising	287 332	333 252
Erakliendid	5 811 121	5 968 157
-Hüpoteeklaenud	4 758 758	4 930 373
-Tarbimis- ja kaardilaenud	557 987	551 676
-Muud laenud	141 514	146 996
-Liising	352 862	339 112
Laenude allahindlused	-198 212	-190 407
Laenud klientidele kokku	10 760 156	11 472 138
Eestis, Lätis ja Leedus registreeritud klientide võlgnevused	10 474 770	11 178 321
ELis (välja arvatud Eesti, Läti, Leedu) registreeritud klientide võlgnevused	220 538	221 384
Muudes riikides registreeritud klientide võlgnevused	64 848	72 433
Laenud klientidele kokku	10 760 156	11 472 138

	1. faas	2. faas	3. faas	POCI	KOKKU	1. faas	2. faas	3. faas	POCI	KOKKU
Seisuga 31. detsember 2018	-14 690	-32 942	-151 928	9 153	-190 407	9 488 150	1 545 251	570 834	58 310	11 662 545
Ümberklassifitseerimine	0	0	0	-14 175	-14 175	0	0	0	14 175	14 175
Seisuga 01. jaanuar 2019	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Liikumised allahindluse mõjuga</i>										
Liikumised:										
- Faasist 1 Faasi 2	8 253	-10 309	2 056	0	0	-470 419	516 042	-45 623	0	0
- Faasist 1 ja 2 Faasi 3	5 644	9 985	-15 629	0	0	-33 431	-53 271	86 702	0	0
- Faasist 2 ja 3 Faasi 1	-842	667	175	0	0	216 780	-197 332	-19 448	0	0
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2 629	0	0	-310	-2 939	845 272	0	0	6 321	851 593
Perioodi allahindluste vähenemine	1 779	1 514	7 204	1 182	11 679	-1 096 533	-308 231	-132 429	-6 727	-1 543 920
Muutused (PD, LGD, EAD)	-9 572	1 443	-14 025	1 141	-21 013	0	0	0	0	0
Kokku aruandeperioodi liikumised allahindluste mõjuga	2 633	3 300	-20 219	2 013	-12 273	-538 331	-42 792	-110 798	-406	-692 327
<i>Liikumised ilma kasumiaruande mõjuta</i>										
Mahakandmised	0	0	18 643	0	18 643	0	0	18 643	0	18 643
30 september 2019	-12 057	-29 642	-153 504	-3 009	-198 212	8 949 819	1 502 459	441 393	72 079	65 750

*Sisaldab Nõudeid teistele krediidiarutustele, vaata Lisa 10.

Selgitused

1. faas - 12 kuu ECL
2. faas - SICRI eluea ECL
3. faas - krediidikahjumiga positsioonide ECL

13. KINNISVARAINVESTEERINGUD

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Seisuga 01. jaanuar	23 970	51 283
Lisandumised	0	216
Kauplemiseesmärgil hoitavad varad	0	-3 960
Õiglasesse väärtusesse korrigeerimise netotulemus	-1 711	-3 722
Võõrandamine (müük)	-14 902	-19 847
Jääkväärtus aruandeperioodi lõpuks	7 357	23 970

14. NÕUDED PANKADELE JA TEISTELE KREDIIDIASUTUSTELE

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Tähtajalised hoised	1 305 471	3 917 244
Nõudmiseni hoised	25 035	22 152
Kokku	1 330 506	3 939 396
Võlgnevused Eestis, Lätis ja Leedus registreeritud krediidasutustele	66 044	228 624
Võlgnevused EL-s (v.a Eesti, Läti ja Leedu) registreeritud krediidasutustele	634 414	1 856 280
Võlgnevused muudes riikides registreeritud krediidasutustele	630 048	1 854 492
Kokku	1 330 506	3 939 396

(tuhandetes eurodes)	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpp-tähtaeg
	12 kuu jooksul	1-5 aastat	Kokku			
30.09.2019						
Luminor Bank AS omanikud	1 276 084	0	1 276 084	0 - +1%	EUR	2019-2020
Keskpangad	45 000	0	45 000	< 0%	EUR	2020
Muud krediidasutused	9 558	0	9 558	-1% - +1%	EUR	2019-2020
Kogunenud intress	-136	0	-136			
	1 330 506	0	1 330 506			
31.12.2018						
Luminor Bank AS omanikud	2 758 280	957 000	3 715 280	0-1%	EUR	2019-2021
Keskpangad	0	199 500	199 500	<0%	EUR	2020
Muud krediidasutused	23 863	0	23 863	0-1,3%	EUR	2019
Kogunenud intress	200	553	753			
	2 782 343	1 157 053	3 939 396			

15. KLIENTIDE HOIUSED

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Tähtajalised hoiused	2 368 401	1 932 891
Nõudmiseni hoiused	7 555 038	7 136 994
Kokku	9 923 439	9 069 885
Võlgnevused klientidele kliendiliikide lõikes		
Võlgnevused juriidilistele isikutele	4 442 798	4 235 028
Võlgnevused avalikule sektorile	1 667 960	1 107 472
Võlgnevused eraisikutele	3 812 681	3 727 385
Kokku	9 923 439	9 069 885
Võlgnevused Eestis, Lätis ja Leedus registreeritud klientidele	9 646 449	8 693 043
Võlgnevused EL-s registreeritud (v.a Eesti, Läti ja Leedu) klientidele	187 873	213 232
Võlgnevused muudes riikides registreeritud klientidele	89 117	163 610
Kokku	9 923 439	9 069 885

16. VÕLAKIRJADE EMITEERIMINE

LUMINO 1 1/2 18/10/21

2018. aasta oktoobris emiteeris Luminor Bank AS oma avamisvõlakirja keskmise tähtajaga võlakirjaprogrammi (EMTN) raames. Emiteeriti 350 miljoni euro väärtuses tähtajaga 2021. aasta oktoobris aastaste kupongide ja fikseeritud intressimääraga 1,50% aastas. Väärtpaberite emiteerimiseks ei sõlmitud erilepinguid.

LUMINO 1 3/8 21/10/22

2019. aasta juunis emiteeris Luminor Bank AS keskmise tähtajaga võlakirjaprogrammi (EMTN) raames võlakirju. Emiteeriti 300 miljoni euro väärtuses tähtajaga 2022. aasta oktoobris aastaste kupongide ja fikseeritud intressimääraga 1,375% aastas. Väärtpaberite emiteerimiseks ei sõlmitud erilepinguid.

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
LUMINO 1 1/2 18/10/21		
Nimiväärtus	350 000	350 000
Lepingutasud korrigeeritud soetusmaksumusest	-1 450	-1 998
Kogunenud intressid	5 005	1 079
Riskimaandamisobjektist tulenev õiglase väärtuse muutus	3 374	2 154
Bilansiline väärtus	356 929	351 235

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
LUMINO 1 3/8 21/10/22		
Nimiväärtus	300 000	0
Lepingutasud korrigeeritud soetusmaksumusest	-1 072	0
Kogunenud intressid	1 153	0
Riskimaandamisobjektist tulenev õiglase väärtuse muutus	1 383	0
Bilansiline väärtus	301 464	0
Kokku bilansiline väärtus	658 393	351 235

17. MUUD FINANTSKOHUSTISED

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Transiidikontod (sh kaarditehingud)	45 357	22 953
Muud	3 810	4 961
Kokku	49 167	27 914

18. PANDITUD VARAD JA TINGIMUSLIKUD KOHUSTISED NING LIMIIDID

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Panditud varad		
Koormatud laenud*	2 071 268	132 138
Võlakirjad	26 859	110 982
Kokku	2 098 127	243 120
Tingimuslikud kohustised ja limiidid		
Antud laenukohustised	1 185 707	1 304 189
Antud rahalised garantiid	88 934	265 707
Muud antud kohustised (sh akreditiivid)	559 323	414 368
Kokku	1 833 964	1 984 264

*Seoses Luminori omanike muutusega kehtib alates 2019 neljandast kvartalist uus laenuleping. Uus laenuleping on osaliselt tagatud hüpoteeklaenudega summas 1 995 miljonit eurot. Hüpoteeklaenude tagatis on kehtiv alates 25.09.2019.

19. 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 võimalik tuletada, tehakse õiglase väärtus kindlaks mitmesuguste hindamistehnikate abil, kus kasutatakse erinevaid matemaatilisi mudeleid. Võimalusel saadakse nende mudelite sisendid jälgitavatelt turgudelt, kuid nende puudumisel määratakse õiglase väärtus hinnanguliselt. Käesoleva vahearuanne puhul mainitud meetodeid üldjuhul ei kasutatud, sest kontserni finantsseisundi aruandes ei ole selliseid finantsvarasid ja –kohustisi.

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

Finantsvarade õiglase väärtuse hindamiseks on viinud juhtkond läbi diskonteeritud rahavoogude analüüsi, kus on kasutatud ajakohaseid andmeid rahavoogude kohta hindamise kuupäeva seisuga. Laenude puhul, mille baasintressimäär on seotud ujuvate turu intressimääradega, on kontsern võtnud arvesse väljastatud laenude keskmise intressimäära ja hiljuti väljastatud laenude keskmise intressimäära vahelist erinevust. Võttes arvesse, et osade laenud 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 võlgnevus krediidasutustele, võlgnevus 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.

KORRIGEERITUD SOETUSMAKSUMUSES KAJASTATUD FINANTSINSTRUMENTIDE ÕIGLANE VÄÄRTUS

(tuhandetes eurodes)	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus
	30.09.2019	30.09.2019	31.12.2018	31.12.2018
Varad				
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses				
Raha ja saldod keskpankades	2 399 684	2 399 684	3 293 090	3 293 090
Võlgnevus teistelt krediidasutustelt	174 939	174 939	185 346	185 346
Laenud klientidele	10 760 156	10 771 550	11 472 138	11 484 286
Finantsvara kokku	13 334 779	13 346 173	14 950 574	14 962 722
Kohustised				
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses				
Laenud ja hoiused teistelt krediidasutustelt	1 330 506	1 319 380	3 939 396	3 906 454
Hoiused klientidelt	9 923 439	9 954 653	9 069 885	9 098 414
Väljastatud võlakirjad	658 393	658 393	351 235	351 235
Rendikohustised	58 710	58 710	0	0
Muud finantskohustised	49 167	49 167	27 914	27 914
Kokku finantskohustised	12 020 215	12 040 303	13 388 430	13 384 017

Järgnevas tabelis on toodud panga finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtuse hindamise hierarhia. Finantsinstrumentid jagunevad 3 õiglase väärtuse 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.

Kõigi Kontserni lepinguliste tuletisinstrumentide õiglase väärtus liigitatakse tasemele 2. Nende puhul on tegemist intressimäära tehingutega ja teiste derivatiividega, mille hinnastamisel lähtutakse alati turu jälgitavatest sisenditest. Perioodil 01.01-30.09.2019 finantsinstrumente tasemetel vahel ümber ei liigitatud.

FINANTSINSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE HIERARHIA

Õiglases väärtuses kajastatud finantsinstrumentide õiglase väärtuse hierarhia on seisuga 30 september 2019 järgmine:

Õiglase väärtuse hindamine (tuhandetes eurodes)	Noteeritud hind aktiivsel turul (Tase 1)	Märkimisväärne jälgitav sisend (Tase 2)	Märkimisväärne mittejälgitav sisend (Tase 3)	Kokku
Varad				
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Raha ja saldod keskpankades	2 399 684	0	0	2 399 684
Laenud teistele krediidiasutustele	167 563	7 382	0	174 945
Laenud klientidele	0	0	10 771 550	10 771 550
Õiglases väärtuses kajastatud finantsvarad				
Kauplemiseesmärgil hoitavad finantsvarad				
Võlakirjad	0	12 589	0	12 589
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande				
Omakapitali instrumendid	0	3 933	0	3 933
Võlainstrumendid	152 605	40 491	0	193 096
Tuletisinstrumendid				
Tuletisinstrumendid	0	74 312	0	74 312
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi				
Omakapitali instrumendid	0	0	10 425	10 425
Võlainstrumendid	1 875	0	0	1 875
Kokku	2 721 727	138 707	10 781 975	13 642 409
Kohustised				
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Krediidiasutuste laenud ja hoised	24 826	1 294 554	0	1 319 380
Klientide hoised	0	7 578 802	2 375 851	9 954 653
Väljastatud võlakirjad	0	658 393	0	658 393
Rendikohustised	0	0	58 710	58 710
Muud finantskohustised	45 357	0	3 810	49 167
Õiglases väärtuses kajastatud finantskohustused				
Tuletisinstrumendid	0	58 277	0	58 277
Kokku	70 183	9 590 026	2 438 371	12 098 580

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hierarhia on seisuga 31 detsember 2018 järgmine:

Õiglase väärtuse hindamine (tuhandetes eurodes)	Noteeritud hind aktiivsel turul (Tase 1)	Märkimisväärne jälgitav sisend (Tase 2)	Märkimisväärne mittejälgitav sisend (Tase 3)	Kokku
Varad				
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Raha ja saldod keskpankades	3 293 090	0	0	3 293 090
Laenuid teistele krediidiasutustele	145 451	39 899	0	185 350
Laenuid klientidele	0	0	11 484 286	11 484 286
Õiglase väärtuses kajastatud finantsvarad				
Kauplemiseesmärgil hoitavad finantsvarad				
Võlainstrumendid	0	1 006	0	1 006
Finantsvarad õiglase väärtuses muutustega läbi kasumiaruande				
Võlainstrumendid	83 192	60 566	0	143 758
Tuletisinstrumendid				
Tuletisinstrumendid	0	46 664	0	46 664
Finantsvarad õiglase väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi				
Võlainstrumendid	0	0	7 607	7 607
Aktsiad	1 265	0	0	1 265
Kokku	3 522 998	148 135	11 491 893	15 163 026
Kohustised				
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Krediidiasutuste laenuid ja hoiusid	21 967	3 884 487	0	3 906 454
Klientide hoiusid	0	7 159 443	1 938 971	9 098 414
Väljastatud võlakirjad	0	351 235	0	351 235
Muud finantskohustised	22 953	0	4 961	27 914
Õiglase väärtuses kajastatud finantskohustised				
Tuletisinstrumendid				
Tuletisinstrumendid	0	42 457	0	42 457
Kokku	44 920	11 437 622	1 943 932	13 426 474

Õiglase väärtuse hindamisel kasutati järgmisi meetodeid ja eeldusi:

- ◆ Sularaha ja sularaha saldod keskpankades – väga likviidsed ja lühiajalised, seega õiglase väärtus võrdub nende bilansilise

väärtusega, sest varasid saab korrapärases tehingus realiseerida sama hinnaga.

- ◆ Nõuded muudele krediidasutustele – väga likviidsed ja lühiajalised, seega õiglane väärtus võrdub nende bilansilise väärtusega, sest varasid saab korrapärases tehingus realiseerida sama hinnaga.
- ◆ Tuletisinstrumendid – seda tüüpi instrumentide õiglane väärtus arvutatakse diskonteeritud rahavoo meetodil, mille kaudu saadakse nüüdispuhasväärtus (NPV). Diskonteerimistegurite saamiseks kasutatakse sõltumatult hangitud turu parameetreid – peamiselt erinevate omadustega nullkupongi tootluskõveraaid. Mõne tuletisinstrumendi puhul kohaldatakse riskimaandamise arvestuse reegleid.
- ◆ Finantsvarad õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande (pensionifondid) – Luminor Pensions Estonia AS hallatavate pensionifondide osakute omandamisel kasutatakse väärtuspäeva meetodit ja võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis on nende eest makstud õiglase väärtus. Investeermisel pensionifondi osakutesse on turu noteeritud hinnad, kuid turu passiivsuse tõttu klassifitseeritakse need 2. taseme investeeringuteks. Teave pensionifondide NAV väärtuse kohta tehakse fondides iga päev avalikkusele kättesaadavaks; NAV-raamatupidamises käsitlevate valitsevate fondide investeeringud liigitatakse kõik 1. taseme instrumentideks.
- ◆ Laenud klientidele – õiglast väärtust on hinnatud tulevaste rahavoogude diskonteerimisega, kasutades iga aasta lõpus kehtivaid turuintressimäärasid. Laenud antakse välja turutingimustel; laenude puhul, mille baasintressimäärad on seotud ujuva turu intressimääradega, on grupp kaalunud erinevust väljastatud laenude keskmise intressimarginaali ja uute emiteeritud laenude keskmise intressimarginaali vahel. Arvestades, et osale laenuportfellig on see marginaal pärast emiteerimist muudetud, on kontserni hinnangul selliste laenude bilansiline väärtus õiglase väärtusega võrdne.
- ◆ Laenud ja hoiused teistest krediidasutustest – hinnakujundus toimub turutingimustes, hoiuste õiglase väärtus ei erine bilansilisest väärtusest.
- ◆ Klientide hoiused – hinnakujundus toimub turutingimustes, hoiuste õiglase väärtus on kindlaks määratud tulevaste rahavoogude abil, õiglase väärtus ei erine bilansilisest väärtusest.
- ◆ Väljastatud võlakirjad – võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses, millest on maha arvestatud tehingukulud, ja kajastatakse seejärel korrigeeritud soetusmaksumuses. Võlakirjad on noteeritud, kuid likviidsus ja turutingimused ei võimalda turuhinda kasutada usaldusväärse sisendina. Juhtkond on õiglase väärtuse kindlaks määranud tulevaste rahavoogude diskonteerimisega, kasutades turuintressikõverat. Lisateave selle kohta on lisa 11, kus on selgitatud riskimaandamisarvestuse mõju.
- ◆ Õiglasest väärtuses muu koondkasumi kaudu kajastatavad finantsvarad – 3. taseme aktsiate (Visa Inc. ja Swifti aktsiad) õiglase väärtuse mõõtmisel kasutatud olulised jälgimatud sisendid on järgmised: arvestuskurss, kauplemishind, likviidsuse allahindlus. Juhtkond usub, et teistele jälgimatutele sisenditele mõjuda võivad muutused ei tooks kaasa hinnatava õiglase väärtuse olulist muutust. Muutus kolmandas faasis tuleneb ümberhindamisest. Muutus õiglasest väärtuses 3. faasi instrumentide puhul vahemikus 31.12.2018 ja 30.09.2019 tuleneb ümberhindamisest.

Kohustuste õiglase väärtuse mõõtmine põhineb arvutusel, mille puhul ei kasutata jälgimatuid sisendeid, seega tuleks kohaldada sama liigitust, mida kasutatakse ka varade puhul.

20. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapoolteks loetakse osapooli, kellest üks omab teise üle kontrolli või olulist mõju finants- ja äritegevust puudutavate otsuste tegemisel. Seotud osapooled on omanikud, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ja nende enamusosalusega ettevõtted ning sidusettevõtted.

Emaettevõtjaks loetakse emaettevõtet Luminor Holding AS ning lõppomanikke ehk DNB Bank ASA-d, Nordea Bank AB-d ja Blackstone loetakse ühist kontrolli omavateks üksusteks.

Ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tehakse seotud osapooltega mitmeid pangatehinguid. Need hõlmavad laenude andmist, hoiustamist, välisvaluutatehinguid ja finantsinstrumente. Kõik sellised tehingud on toimunud kommertstingimustel ja turuhindade alusel. 30 september 2019 ja 31 detsembri 2018 seisuga pole ebatõenäoliselt laekuvaid seotud osapoolte nõudeid ega seotud osapoolte nõuetele tehtud allahindluseid.

Seotud osapooltega tehtud tehingute mahud, saldod aasta lõpu seisuga ning tehingutega seotud tulud ja kulud on aruandeaastal järgmised:

TEHINGUD SEOTUD OSAPOOOLTEGA

(tuhandetes eurodes)	01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019	01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018	III kv 2019	III kv 2018
Intressitulu				
Ühist kontrolli omavad üksused	5 785	9 399	1 362	3 929
Intressikulu				
Ühist kontrolli omavad üksused	-4 408	-6 862	-1 493	-1 859
Neto komisjoni- ja teenustasutulu				
Ühist kontrolli omavad üksused	19	-9	173	17
Muud kulud				
Emaettevõtte	0	-2 543	0	-999
Ühist kontrolli omavad üksused	-7 561	4 158	-354	-141
Kokku	-6 165	4 143	-312	947

(tuhandetes eurodes)	30.09.2019	31.12.2018
Laenuid teistele krediidasutustele		
Ühist kontrolli omavad üksused	7 312	172 634
Laenuid klientidele		
Juhtkonna võtmeisikud	389	*
Tuletisinstrumendid		
Ühist kontrolli omavad üksused	63 102	32 946
Muud varad		
Ühist kontrolli omavad üksused	157 071	567
Kokku varad	227 874	206 147
Laenuid krediidasutustelt		
Ühist kontrolli omavad üksused	1 269 160	3 714 129
Hoiused klientidelt		
Juhtkonna võtmeisikud	1 977	*
Tuletisinstrumendid		
Ühist kontrolli omavad üksused	18 476	16 851
Muud kohustised		
Ühist kontrolli omavad üksused	3 289	2 447
Kokku kohustised	1 292 901	3 733 427

* 02. jaanuaril 2019 toimunud ühinemise tõttu ei anna seisuga 31.12.2018 võrreldav informatsiooni õiglast ülevaadet, sest juhtkonna struktuur on muutunud.

Maksed juhatusele ja nõukogule olid 2019. aasta III kvartalis 352 tuhat eurot ja perioodil 01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019 oli 1 038 tuhat eurot. 02. jaanuaril 2019 toimunud ühinemise tõttu ei anna seisuga 31.12.2018 võrreldav informatsioon õiglast ülevaadet, sest juhtkonna struktuur on muutunud.

30. september 2019 seisuga olid sidusettevõtetega ALD Automotive (3 ettevõtet) seotud laenuid ja avansid 14 655 tuhat eurot (31.12.2018: 13 401 tuhat eurot), hoiused – 703 tuhat eurot (31.12.2018: 154 tuhat eurot), intressitulu III kv 2019 – 7 tuhat eurot (III kv 2018: 10 tuhat eurot), intressitulu perioodil 01. jaanuar kuni 30. september 2019 oli 25 tuhat eurot (01. jaanuar kuni 30. september 2018 oli 28 tuhat eurot) ja intressikulu III kv 2019 – 0 tuhat eurot (III kv 2018: 2 tuhat eurot), intressikulu perioodil 01. jaanuar kuni 30. september 2019 oli 0 tuhat eurot (01. jaanuar kuni 30. september 2018 oli 2 tuhat eurot).

21. SEGMENTIARUANGLUS

TEGEVUSSEGMENTIDE MAJANDUSTULEMUSTE MÕÕTMINE

Tegevussegmentide 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 juhatus. Juhatus jälgib oma äriüksuste majandustulemusi eraldi, et langetada informeeritud otsuseid ressursside eraldamise ja tulemuslikkuse hindamise kohta. Tegevussegmentide majandustulemusi hinnatakse nende ärikasumite ja –kahjumite (enne maksustamist) alusel ning mõõdetakse samadel alustel nagu konsolideeritud vahearuanandes. Intressitulu kajastatakse netosummas, kuna juhtkond kasutab tulemuslikkuse hindamiseks peamiselt neto intressitulu kombineerituna brutotulu ja -kuluga. Teenus- ja komisjonitasude segmenti majandustulemusi kajastatakse samuti netosummana ning segmentide aruandluses eristatakse erinevaid tootekategooriaid.

Segmentide tulemused koosnevad tuludest ja kuludest, mis on otseselt seotud vastavasse segmenti kuuluvate klientidega (sealhulgas ettevõttesisesest rahastamisest siirdehindade tulemus tegevussegmentide vahel ning muu segmenti vahel) ning tuludest ja kuludest, mida ei määrata kliendi tasandil ning mis jaotatakse tegevussegmentide vahel. Vastava segmenti all kajastatakse ainult varasid ja kohustisi, mis on seotud vastavasse segmenti kuuluvate klientidega, ning kõiki muid bilansikandeid kajastatakse „Muud“ segmenti all.

Finantstulemused on esitatud vastavalt kolmele peamisele tegevussegmentile: korporatiivpangandus, jaepangandus ja varahaldus. Segmentide aruandlus põhineb organisatsioonistruktuuri ja klienditeenindusmudeli kombinatsioonil. Korporatiivpanganduse segment teenindab ärikliente, kellel on personaalne ärisuhte haldur. Jaepanganduse segment teenindab ärikliente, kellel puudub personaalne ärisuhte haldur, ning eraisikuid, kes ei kuulu varahalduse segmenti. Varahaldus teenindab jõukaid eraisikuid ning nende isikutega seotud valdusettevõtjaid. Teiste tegevussegmentide, mis jäävad allapoole IFRS 8 standardis seatud kvantitatiivseid lävendeid ning mida ei omistata peamistele tegevussegmentidele, tulemused on toodud segmenti „Muud“ all.

Luminor Grupp implementeeris alates 2019. aastast uue opereerimise mudeli, mille alusel kontserni juhatus monitoorib tegevussegmente uuel alusel (kirjeldatud üleval), seega on ka võrdlusandmeid muudetud vastavalt. 2019. aasta juunis otsustati tõsta Jaepanganduse segmentist ümber liisinguga seotud kliendid, kellel pole lisaks tehinguid pangaga, tegevussegmenti Muud alla. Sellega seoses on muudetud ka võrdlusandmeid.

	Korporatiiv- pangandus	Jaepangandus	Varahaldus	Muud	Kokku
01. jaanuar 2019 kuni 30. september 2019					
Kontsern					
Neto intressitulu	92 534	80 365	5 919	10 380	189 198
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	21 259	33 260	1 620	2 483	58 622
Kauplemistulu	7 873	4 720	268	6 090	18 951
Muud tulud	244	746	-1	10 863	11 852
Kokku tulu	121 910	119 091	7 806	29 816	278 623
Personalikulud, halduskulud ja amortisatsioon	-67 315	-127 489	-5 436	535	-199 705
Klientidele antud laenude neto allahindlus (-)/tühistamine	-21 832	9 612	96	-149	-12 273
Muud*	0	0	0	-11 473	-11 473
Kasum enne maksustamist	32 763	1 214	2 466	18 729	55 172
III kv 2019					
Kontsern					
Neto intressitulu	29 871	26 776	1 826	3 631	62 104
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	6 884	11 409	509	720	19 522

Kauplemistulu	2 877	1 676	101	1 396	6 050
Muud tulud	109	402	0	8 941	9 452
Kokku tulu	39 741	40 263	2 436	14 688	97 128
Personalikulud, halduskulud ja amortisatsioon	-22 056	-43 756	-1 981	-510	-68 303
Klientidele antud laenu neto allahindlus (-)/tühistamine	-10 685	3 131	-12	-1 492	-9 058
Muud*	0	0	0	-1 088	-1 088
Kasum enne maksustamist	7 000	-362	443	11 598	18 679

30.09.2019

Kontsern

Varad

Laenud ja nõuded	4 684 753	5 554 638	84 031	436 734	10 760 156
Kohustised					
Klientide hoised	5 038 587	3 910 717	960 780	13 355	9 923 439

	Korporatiiv- pangandus	Jaepangandus	Varahaldus	Muud	Kokku
01. jaanuar 2018 kuni 30. september 2018					
Kontsern					
Neto intressitulu	99 290	77 705	4 655	12 484	194 134
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	23 758	33 908	1 732	3 317	62 715
Kauplemistulu	8 803	4 490	339	8 524	22 156
Muud tulud	597	893	1	1 157	2 648
Kokku tulu	132 448	116 996	6 727	25 482	281 653
Personalikulud, halduskulud ja amortisatsioon	-49 233	-93 886	-3 793	-11 355	-158 267
Klientidele antud laenu neto allahindlus (-)/tühistamine	8 857	4 731	-46	-1 087	12 455
Muud*	0	0	0	-9 327	-9 327
Kasum enne maksustamist	92 072	27 841	2 888	3 713	126 514

III kv 2018

Kontsern

Neto intressitulu	33 564	26 753	1 598	4 119	66 034
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	8 184	11 470	592	1 088	21 334
Kauplemistulu	3 674	1 568	154	3 348	8 744

Muud tulud	158	314	0	-117	355
Kokku tulu	45 580	40 105	2 344	8 438	96 467
Personalikulud, halduskulud ja amortisatsioon	-15 810	-29 682	-1 242	-3 652	-50 386
Klientidele antud laenude neto allahindlus (-)/tühistamine	-685	4 715	-51	855	4 834
Muud*	0	0	0	-4 538	-4 538
Kasum enne maksustamist	29 085	15 138	1 051	1 103	46 377

31.12.2018

Kontsern

Varad

Laenud ja nõuded	5 270 357	5 581 559	92 801	527 421	11 472 138
Kohustised					
Klientide hoiused	4 704 640	3 559 706	801 593	3 946	9 069 885

*Muu sisaldab muid tegevuskulusid, sidusettevõtte kasumi osa ja muudelt varadelt saadud puhaskasumit, lisaks kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutust ning eraldisi.

22. SÜNDMUSED PÄRAST ARUANDEPERIOODI

10. oktoobril nimetas nõukogu Georg Kaltenbrunneri panga juhatuse liikmeks ja uueks riskijuhiks. Georg Kaltenbrunner võtab Hannu Saksala koha üle alates 1. novembrist.

10. oktoobril nimetas Luminor Bank ASi nõukogu Luminor Bank AS-i juhatuse liikmeteks Indrek Heinloo ja Marilyn Pikaro, kelle volitused jõustusid samal kuupäeval.

KONTAKTANDMED

Luminor Bank AS

Asukoht ja aadress

Liivalaia 45
10145 Tallinn
Eesti

Registreerimisriik

Eesti Vabariik

Põhitegevus

Krediidiasutus

Äriregistri kood

11315936

Telefon

+372 628 3300

Faks

+372 628 3201

Nordea SWIFT/BIC

NDEAEE2X

DNB SWIFT/BIC

RIKOOE22

Veebilehekülg

www.luminor.ee

E-post

info@luminor.ee

Bilansipäev

30 september 2019

Aruandlusperiood

01.01.2019 – 30.09.2019

Aruandlusvääring

Euro