

Vahearuanne jaanuar –september 2019

Tulemuste kokkuvõte

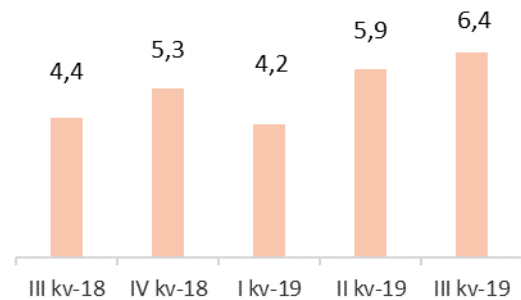
III kvartal 2019 võrdluses II kvartaliga 2019

- Puhaskasum 6,4 mln eurot (5,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 5,7 mln eurot (5,3 mln eurot)
- Netotulud 14,7 mln eurot (15,0 mln eurot)
- Tegevuskulud 7,7 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,02 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,7 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 16,0% (16,1%)
- Kapitali adekvaatsus 18,0% (18,9%)

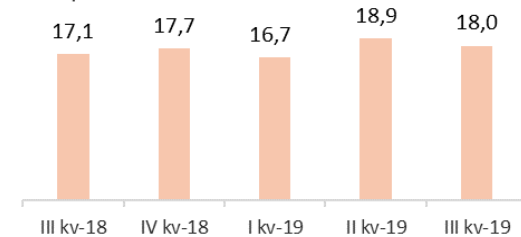
III kvartal 2019 võrdluses III kvartaliga 2018

- Puhaskasum 6,4 mln eurot (4,4 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 5,7 mln eurot (3,9 mln eurot)
- Netotulud 14,7 mln eurot (13,1 mln eurot)
- Tegevuskulud 7,7 mln eurot (6,3 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,02 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,7 mln eurot (0,5 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 16,0% (13,7%)
- Kapitali adekvaatsus 18,0% (17,06%)

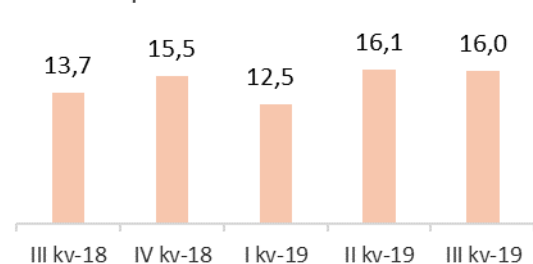
Kasum kvartalite lõikes



Kapitali adekvaatsus



Omakapitali tootlus



Omakapitali tootluse suhtarv baseerub AS LHV Pank omanikele omistatud kasumil ja omakapitalil ning ei sisalda mittekontrollivat osalust.

Sisukord

Äritegevus	3
Finantstulemused	4
Likviidsus ja kapitaliseeritus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	7
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	11
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	11
LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes	11
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes.....	12
LISA 4 Avatud valuutapositsioonid.....	13
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes	14
LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus	14
LISA 7 Neto intressitulu	15
LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu	16
LISA 9 Tegevuskulud.....	16
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	17
LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud	17
LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad	17
LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused	18
Üldinformatsioon	20

Äritegevus

Aasta jätkus kolmandas kvartalis panga jaoks väga edukalt. Kvartaliga kasvas panga klientide arv 9 600 võrra, jõudes 189 000 kliendini. Klientide aktiivsuses ja ärimahtudes saavutati uued rekordtasemed. Hoiuste maht jõudis kvartali lõpuks 2,5 mld euronit ja laenude maht 1,2 mld euronit. Hoiuste maht kasvas kvartaliga 454 mln eurot ja laenude maht 104 mln eurot. Nii hoiuste kui ka laenude kasv olid laiapõhjalised. Tavaklientide hoiused kasvasid 131 mln eurot, finantsvahendajate hoiused 184 mln eurot ja hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused 138 mln eurot. Hoiuseplatvormidest on pank kaasanud kokku 380 mln eurot tähtajalisi hoiuseid. Kvartali esimeses pooles kaasati hoiuseid tavapärasest enam, et tagada kindlus piisava finantseerimise olemasoluks Danske Bank'i eraklientide laenuportfelli ostmiseks neljandas kvartalis ja kvartali teises pooles sisuliselt lõpetati hoiuseplatvormidelt hoiuste kaasamine. Kvartali lõpu seisuga hoidis pank 1,4 mld eurot raha Euroopa Keskpangas. Ettevõtete laenud kasvasid 61 mln eurot ja jaelaenud 44 mln eurot. Kvartali puhaskasumiks kujunes 6,4 mln eurot. Puhaskasumi kiiremat kasvu on piiranud viimastel kvartalitel suurenenud intressikulu nii hoiuseplatvormidelt kaasatud hoiustele kui ka Euroopa Keskpangas hoitava rahale. Sisuliselt on pank juba sisse võtnud intressikulu, mis kaasneb Danske Bank'i eraklientide laenuportfelli ostmisel, kuid intressitulu hakkab pank teenima alles neljandas kvartalis.

Varasematest kvartalitest aktiivsemale kontode avamisele aitasid kaasa nii mitmeid täiendusi saanud mobiilipank kui ka laiendatud sularahaautomaatide võrk. Kvartali jooksul täiendati oluliselt mobiilipanka. Valmis konto avamise, kaardi tellimise ja erinevate laenuotodete taotlemise võimalus mobiilipangas. Mobiilipanga

tutvustamiseks klientidele korraldas pank kvartali teises pooles laiema turunduskampania. Samuti lõpetati kvartali jooksul sularahaautomaatide ühisvõrgu ümberseadistustööd panga võrku lülitamiseks ja välimuste muutmiseks. Suurematest arveldajatest käivitus riigikassa kontsernikonto ja panga klientidele avati kontod rahandusministeeriumis ning Maksu- ja Tolliametis maksete ja maksude tasumiseks.

Septembri keskel jõustus täielikult uus makseteenuste direktiiv, mille tulemusena avas pank ligipääsu klientide kontodele ning maksete tegemiseks ja vastuvõtmiseks kolmandatele osapooltele, kui klient annab selleks eelnevalt loa. Esimesed teenusepakkujad on pangaga juba liidestunud. Direktiivi tulemusena rakendusid piirangud viipemaksete tegemiseks. Järjestikku on võimalik teha kas viis viipemaksetehingut või kuni 150 euro eest viipemaksetehinguid ilma tugeva autentimiseta.

Kvartali lõpus esitas pank pandikirjade täiendava tegevusloa taotluse Finantsinspeksioonile. Pandikirjade väljastamiseni on plaanis jõuda järgmisel aastal, et finantseerida panga kodulaenu portfelli soodsama ja pikaajalisema finantsinstrumendi kaudu.

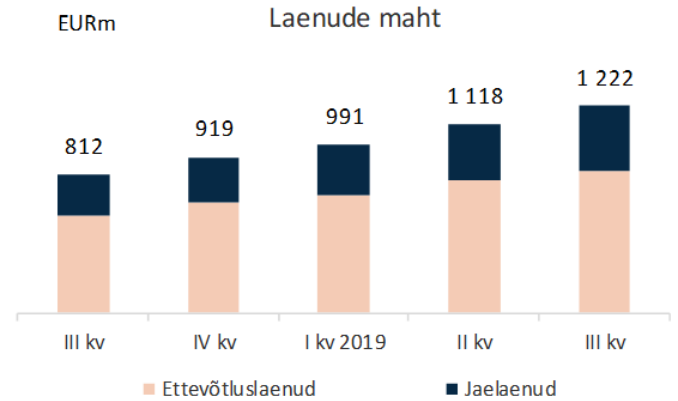
Panga organisatsioonilises struktuuris viidi vastavuskontrolli funktsioon ja osakond riskijuhtimise alt juhatuse esimehe alluvusse ning loodi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise komitee.

Finantstulemused

III kvartal oli taaskord edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis III kvartalis 11,6 mln eurot puhast intressitulu ja 3,1 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 14,7 mln eurot ning kulud 7,7 mln eurot. Laenude provisjonid ulatusid 0,02 mln eurini. Finantstulud olid III kvartalis 0,03 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu III kvartalis oli 0,7 mln eurot. Panga III kvartali kasumiks kujunes 6,4 mln eurot, mida on 8% rohkem kui II kvartalis 2019. aastal (5,9) ning 46% rohkem, kui III kvartalis 2018. aastal (4,4).

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud väärtpaperivahendusest ning tulud arveldustelt ja kaartidelt.

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 1 222 mln euroni (II kv: 1 118 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 13%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 15% ja jõudnud 383 mln euroni (II kv: 339 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 104 mln eurot (II kv: 127 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 22% ning oli septembri lõpuks 2 544 mln eurot (II kv: 2 090 mln eurot). Finantsvahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 184 mln eurot. Hoiustest 2 015 mln eurot olid nõudmiseni ja 529 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 925 mln eurot, kasvades kvartaliga 21%.

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2019	II kvartal 2019	kvartaalne muutus	III kvartal 2018	aastane muutus
Neto intressitulu	11,60	11,84	-2%	9,65	20%
Neto teenustasutulu	3,11	3,01	3%	2,59	20%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,03	0,13	-78%	0,05	-48%
Neto tegevustulud kokku	14,74	14,98	-2%	12,29	20%
Muud tulud/(-kulud)	0,06	0,05	17%	0,77	-93%
Tegevuskulud	-7,69	-7,74	-1%	-6,32	22%
Laenude ümberhindlus	-0,02	-0,70	-98%	-1,86	-99%
Tulumaksukulu	-0,70	-0,70	1%	-0,50	40%
Puhaskasum	6,39	5,89	8%	4,38	46%

Ärimahud mln eurot	30.09.2019	31.12.2018	muutus
Laenuportfell	1 222,1	918,8	33%
Võlakirjainvesteeringud	116,1	39,0	196%
Klientide hoiused	2 544,0	1 448,0	76%
s.h maksevahendajate hoiused	419,0	193,9	116%
Omakapital (sh vähemusosalus)	149,5	125,6	19%
Pangas klientide arv	189 083	161 357	17%

Suhtarvud mln eurot	III kvartal 2019	II kvartal 2019	kvartaalne muutus	III kvartal 2018	aastane muutus
Puhaskasum	6,4	5,9	0,5	4,4	2,0
Emaettevõtte omanike kasumiosa	5,7	5,3	0,4	3,9	1,8
Keskmine omakapital	142,0	132,3	9,7	114,4	27,6
Omakapitali tootlus (ROE) %	16,0	16,1	-0,1	13,7	2,3
Varade tootlus (ROA)%	0,88	1,14	-0,26	0,89	-0,01
Neto intressitulu	11,6	11,8	-0,2	9,6	2,0
Intressitootvad varad, keskmine	2 575,5	2 059,2	516,3	1 766,4	809,1
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,80	2,30	-0,50	2,18	-0,38
Hinnavahe (SPREAD) %	1,75	2,26	-0,51	2,15	-0,40
Kulude ja tulude suhe %	52,0	51,9	0,1	48,4	3,6

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

omakapitali tootlus (ROE) = kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) * 100

neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

intressitootvate varade intressitootlus = intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

kulude ja tulude suhe = tegevuskulud kokku / netotulud kokku * 100

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 181,7% (31.12.2018: 143,9%). LCR'i kasvu taga on klientide hoiuste suurenemine. Maksevahendajate hoiused kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 362,3% (31.12.2018: 223,9%). Pank loeb likviidsuspuhvrte hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 56% (31.12.2018: 44%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 48% (31.12.2018: 63%).

Pank viib igal aastal läbi sisemise likviidsusnäitajate hindamise (ILAAP) protsessi, mis teostatakse nii staatilise kui ka dünaamilise bilansi modelleerimisena.

Likviidsuse hindamisel jälgitakse nii regulatiivseid kui ka LHV sisemiste likviidsusnäitajate dünaamikat ning nende vastavust

kehtivatele näitajatele. Dünaamilise hindamise käigus lähtutakse panga enda koostatud riskistsenaariumist.

Panga omavahendite tase seisuga 30.09.2019 oli 200,0 mln eurot (31.12.2018: 148,6 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,01% (31.12.2018: 17,71%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki milleks on 15,50%.

Kapitali adekvaatsuse arutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tüdarettevõtte AS LHV Finance.

Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arutamiseks baasmeetodit. Pank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Igal aastal viiakse läbi sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP), mille eesmärk on tuvastada võimalik kapitalivajadus lisaks regulatiivsetele miinimumkapitalinõuetele.

	30.09.2019	31.12.2018
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	79 500	69 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	3 103	2 269
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	45 619	31 442
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 221	-1 286
Aruandeperioodi kasum	9 182	16 642
Muud mahaarvamised	-116	0
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	136 067	118 567
Esimese taseme täiendavad omavahendid	21 000	0
Esimese taseme omavahendid kokku	157 067	118 567
Allutatud kohustused	42 500	30 000
Teise taseme omavahendid kokku	42 500	30 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	199 567	148 567
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	945	939
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	5 179	5 213
Äriühingud standardmeetodil	784 744	579 886
Jaenõuded standardmeetodil	150 256	133 053
Avalik sektor standardmeetodil	2	125
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	66 596	39 903
Viiivises nõuded standardmeetodil	2 197	10 381
Muud varad standardmeetodil	20 461	9 055
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 030 380	778 555
Valuutariski kapitalinõue	220	305
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	32
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	965	704
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	26	41
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	76 766	59 434
Kokku riskiga kaalutud varad	1 108 357	839 071
Kapitali adekvaatsus (%)	18,01	17,71
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,17	14,13

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2019	9 kuud 2019	III kvartal 2018	9 kuud 2018
Intressitulu		16 028	43 205	11 355	33 425
Intressikulu		-4 428	-8 524	-1 709	-4 985
Neto intressitulu	7	11 600	34 681	9 646	28 440
Komisjoni- ja teenustasutulu		6 142	16 606	4 615	14 152
Komisjoni- ja teenustasukulu		-3 032	-7 785	-2 028	-5 514
Neto teenustasutulu	8	3 110	8 821	2 587	8 638
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		15	138	-23	166
Valuutakursi ümberhindlus		13	8	77	71
Neto kasum finantsvaradelt		28	144	54	237
Muud tulud/(kulud)		56	95	770	828
Muud tulud/(kulud) kokku		56	95	770	828
Tööjõukulud	9	-4 076	-12,441	-3 279	-10 068
Administratiiv ja muud tegevuskulud	9	-3 616	-10,500	-3 039	-8 633
Kulud kokku		-7 692	-22 941	-6 318	-18 701
Kasum enne laenude allahindluse kulu		7 102	20 800	6 739	19 442
Tulumaksukulu		-701	-2 691	-501	-1 970
Laenude allahindluse kulu		-15	-1 664	-1 859	-4 337
Aruandeperioodi puhaskasum		6 386	16 445	4 379	13 135
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide					
õiglasest väärtuses		0	0	76	-36
Aruandeperioodi koondkasum		6 386	16 445	4 455	13 099
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		5 680	14 862	3 924	12 046
Mittekontrolliv osalus		706	1 583	455	1 089
Aruandeperioodi puhaskasum		6 386	16 445	4 379	13 135
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		5 680	14 862	4 000	12 010
Mittekontrolliv osalus		706	1 583	455	1 089
Aruandeperioodi koondkasum		6 386	16 445	4 455	13 099

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2019	31.12.2018
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	1 418 155	639 862
Nõuded krediitiasutustele	10	32 720	24 979
Nõuded investeerimisühingutele	10	17 118	17 005
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtusest muutusega muud koondkasumis	6	298	298
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	6	115 814	38 913
Laenuid ja nõuded klientidele	5	1 222 064	918 761
Muud nõuded klientidele		7 430	2 509
Muud finantsvarad		2 499	2 936
Muud varad		1 681	1 341
Materiaalne põhivara		5 615	1 122
Immateriaalne põhivara		1 221	1 286
Varad kokku		2 824 615	1 649 012
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenuid	11	2 572 606	1 469 561
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande		20	11
Võlad hankijatele ja muud kohustused		38 946	23 861
Allutatud kohustused		63 500	30 000
Kohustused kokku		2 675 072	1 523 433
Omakapital			
Aksiakapital		79 500	69 500
Kohustuslik reservkapital		3 025	2 191
Muud reservid		78	78
Jaotamata kasum		62 435	49 686
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		145 038	121 456
Mittekontrolliv osalus		4 505	4 123
Omakapital kokku		149 543	125 579
Kohustused ja omakapital kokku		2 824 615	1 649 012

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		15 737	42 498	11 511	33 195
Makstud intressid		-3 149	-6 795	-1 971	-4 731
Saadud teenustasud		6 142	16 606	4 615	14 152
Makstud teenustasud		-3 032	-7 785	-2 028	-5 514
Muud saadud tulud		56	95	770	827
Makstud tööjõu kulu		-3 976	-11 369	-3 735	-9 707
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-3 947	-8 851	-2 709	-7 790
Makstud tulumaks		-544	-2 534	-631	-1 469
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		8 187	21 865	5 822	18 963
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-8	38	-36	-85
Laenuid ja nõuded klientidele		-102 996	-309 193	-37 969	-95 788
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-5 630	-11 214	92	-994
Tagatisdeposiidid		351	437	-340	-398
Muud varad		19	-314	30	251
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		335 675	684 623	83 173	99 289
Klientide tähtajalised hoiused		117 007	409 865	13 802	1 768
Saadud laenuid				6 250	6 250
Saadud laenuid tagasimaksed				0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		12	10	-6	-1
Muud kohustused		16 511	14 561	10 052	-36 819
Neto rahavood äritegevusest		369 128	817 735	80 870	-7 564
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 011	-6 076	-205	-1 171
Müüdnud või lunastatud müügiototel investeeringud		0	0	631	519
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-4 396	-76 801	4 404	8 729
Neto rahavood investeerimistegevusest		-5 407	-82 877	4 830	8 077
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktiivkapitali sissemaksed		0	0	0	10 000
Saadud allutatud laenuid		0	41 500	0	0
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	-8 000	0	0
Makstud dividendid		0	-3 431	0	-3 350
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	40 069	0	6 650
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		13	6	77	71
Raha ja raha ekvivalentide muutus		363 734	774 933	85 777	7 234
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		1 078 765	667 566	861 973	940 516
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	1 442 499	1 442 499	947 750	947 750

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2018	59 500	1 492	36	34 963	95 991	3 530	99 521	
Aktiakapitali sissemaksed	10 000	0	0	0	10 000	0	10 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	699	0	-699	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 179	-2 179	-1 172	-3 351	
Aktiaoptioonid	0	0	0	685	685	0	685	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 046</i>	<i>12 046</i>	<i>1 089</i>	<i>13 135</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-36</i>	<i>0</i>	<i>-36</i>	<i>0</i>	<i>-36</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-36	12 046	12 010	1 089	13 099	
Saldo seisuga 30.09.2018	69 500	2 191	0	44 816	116 507	3 447	119 954	
Saldo seisuga 01.01.2019	69 500	2 191	78	49 687	121 456	4 123	125 579	
Aktiakapitali sissemaksed	10 000	0	0	0	10 000	0	10 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	834	0	-834	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 230	-2 230	-1 201	-3 431	
Aktiaoptioonid	0	0	0	950	950	0	950	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14 862</i>	<i>14 862</i>	<i>1 583</i>	<i>16 445</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	14 862	14 862	1 583	14 862	
Saldo seisuga 30.09.2019	79 500	3 025	78	62 435	145 038	4 505	149 543	

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2018 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Rakendatavad raamatupidamisarvestuse

põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga välja arvatud finantsaruandluse standardid, mis on ära toodud käesoleva aruande lõpus lisas 14.

Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ja tema tütarettevõtete AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2019	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 412 698	0	0	0	0	9 452	16 878	26 066	2 899	1 467 993
Finantsvarad õiglasel väärtusel	80 338	772	20 126	0	11 983	2 769	124	0	0	116 112
Laenud ja nõuded klientidele	1 200 057	64	369	1 468	115	18 604	350	0	1 037	1 222 064
Muud nõuded klientidele	7 421	1	5	0	0	0	0	0	3	7 430
Muud finantsvarad	109	0	0	0	0	0	2 390	0	0	2 499
Finantsvarad kokku	2 700 623	837	20 500	1 468	12 098	30 825	19 742	26 066	3 939	2 816 098
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 656 421	17 026	2 265	21 973	378 046	432 863	1 727	0	62 285	2 572 606
Allutatud kohustused	63 500	0	0	0	0	0	0	0	0	63 500
Finantskohustused õiglasel väärtusel	20	0	0	0	0	0	0	0	0	20
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	36 264	0	4	27	0	13	3	3	0	36 314
Finantskohustused kokku	1 756 205	17 026	2 269	22 000	378 046	432 876	1 730	3	62 285	2 672 440

Valmisolekulaenud summas 302 422 tuhat eurot on Eesti residentidele.

31.12.2018	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	649 509	0	0	0	0	13 599	16 541	0	2 197	681 846
Finantsvarad õiglasel väärtusel	449	772	17 242	0	1	20 704	43	0	0	39 211
Laenud ja nõuded klientidele	886 881	52	10 561	1 524	6	18 433	175	0	1 129	918 761
Muud nõuded klientidele	2 494	1	5	0	0	0	0	0	9	2 509
Muud finantsvarad	111	0	0	0	0	0	2 825	0	0	2 936
Finantsvarad kokku	1 539 444	825	27 808	1 524	7	52 736	19 584	0	3 335	1 645 263
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 179 791	10 041	951	3 414	13 274	220 749	3 085	0	38 256	1 469 561
Allutatud kohustused	30 000	0	0	0	0	0	0	0	0	30 000
Finantskohustused õiglasel väärtusel	11	0	0	0	0	0	0	0	0	11
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	20 901	0	4	27	0	13	3	0	0	20 948
Finantskohustused kokku	1 230 703	10 041	955	3 441	13 274	220 762	3 088	0	38 256	1 520 520

Valmisolekulaenud summas 188 841 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2019	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 014 690	45 851	488 571	23 689	3 678	2 576 478
Allutatud kohustused	0	1 189	3 568	18 876	73 793	97 426
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	36 314	0	0	0	36 314
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	302 422	0	0	0	302 422
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistest summades	0	12 733	0	0	0	12 733
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	8 137	0	631	0	8 768
Finantskohustused õiglasel väärtuses	0	20	0	0	0	20
Kohustused kokku	2 014 690	406 666	492 139	43 195	77 470	3 034 161

Likviidsusrisi katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 467 993	0	0	0	0	1 467 993
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	80 008	26 226	7 154	2 247	115 635
Laenud ja nõuded klientidele	0	99 323	225 140	841 899	244 624	1 410 985
Muud nõuded klientidele	0	7 430	0	0	0	7 430
Muud finantsvarad	2 499	0	0	0	0	2 499
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	8 137	0	631	0	8 768
Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad varad	1 470 492	194 898	251 366	849 683	246 871	3 013 310

Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-544 198	-211 768	-240 773	806 488	169 401	-20 851
---	-----------------	-----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------

31.12.2018	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 330 018	24 949	94 113	16 780	4 390	1 470 250
Allutatud kohustused	0	504	1 510	8 055	35 333	45 402
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	20 948	0	0	0	20 948
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	188 841	0	0	0	188 841
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistest summades	0	9 314	0	0	0	9 314
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	18 559	0	610	0	19 169
Finantskohustused õiglasel väärtuses	0	11	0	0	0	11
Kohustused kokku	1 330 018	263 126	95 623	25 445	39 723	1 753 935

Likviidsusrisi katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	681 846	0	0	0	0	681 846
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	20 690	0	15 845	2 161	38 696
Laenud ja nõuded klientidele	0	63 584	198 293	634 077	154 853	1 050 807
Muud nõuded klientidele	0	2 509	0	0	0	2 509
Muud finantsvarad	0	18 559	0	610	0	19 169
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	2 936	0	0	0	0	2 936
Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad varad	684 782	105 342	198 293	650 532	157 014	1 795 963

Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-645 236	-157 784	102 670	625 087	117 291	42 028
---	-----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------	---------------

Võlakirjaportfellist valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu.

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2019	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 413 543	3 059	41 930	1 759	809	6 893	1 467 993
Finantsvarad õiglasel väärtuses	96 564	0	0	80	19 468	0	116 112
Laenud ja nõuded klientidele	1 220 272	2	156	810	749	75	1 222 064
Muud nõuded klientidele	1 960	1	5 167	66	0	236	7 430
Muud finantsvarad	295	0	0	0	2 204	0	2 499
Valuutariski kandvad varad kokku	2 732 634	3 062	47 253	2 715	23 231	7 204	2 816 098
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 484 161	3 056	46 447	8 028	21 796	9 118	2 572 606
Intressiswapid	0	0	0	0	0	20	20
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	33 680	-3	969	307	925	436	36 314
Allutatud kohustused	63 500	0	0	0	0	0	63 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	2 581 341	3 054	47 416	8 335	22 721	9 574	2 672 440
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	631	0	0	5 675	0	2 462	8 768
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	8 137	0	0	0	631	0	8 768
Avatud valuutaposisioon	143 787	8	-163	55	-121	93	143 658
31.12.2018							
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	650 363	2 224	18 319	2 536	1 430	6 973	681 846
Finantsvarad õiglasel väärtuses	14 807	0	1 174	1	23 230	0	39 211
Laenud ja nõuded klientidele	902 843	0	14 707	220	957	34	918 761
Muud nõuded klientidele	1 590	0	374	42	0	503	2 509
Muud finantsvarad	840	0	0	0	2 096	0	2 936
Valuutariski kandvad varad kokku	1 570 443	2 224	34 574	2 799	27 713	7 511	1 645 263
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 382 450	2 194	41 600	6 363	29 297	7 657	1 469 561
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	14 819	50	2 238	410	120	3 311	20 948
Intressiswapid	0	0	0	0	3	8	11
Allutatud kohustused	30 000	0	0	0	0	0	30 000
Valuutariski kandvad kohustused kokku	1 427 269	2 244	43 838	6 773	29 420	10 976	1 520 520
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	610	0	9 166	3 973	2 186	3 234	19 169
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	18 559	0	0	0	610	0	19 169
Avatud valuutaposisioon	125 225	-20	-98	-2	-130	-232	124 743

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2019	%	31.12.2018	%
Eraisikud	310 189	25,1%	214 702	23,1%
Kinnisvaraalaane tegevus	323 358	26,2%	246 930	26,6%
Finantstegevus	71 574	5,8%	95 697	10,3%
Tööstus	132 783	10,8%	98 073	10,6%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	47 059	3,8%	18 779	2,0%
Hulgi- ja jaekaubandus	58 423	4,7%	24 378	2,6%
Muud teenindavad tegevused	7 043	0,6%	25 669	2,8%
Kunst ja meelelahutus	40 041	3,2%	34 582	3,7%
Veondus ja laondus	11 036	0,9%	11 076	1,2%
Põllumajandus	52 030	4,2%	20 231	2,2%
Haldus- ja abitegevused	68 310	5,5%	39 808	4,3%
Ehitus	57 130	4,6%	35 808	3,9%
Haridus	2 142	0,2%	2 391	0,3%
Info ja side	4 420	0,4%	4 115	0,4%
Muud tegevusalad	48 088	3,9%	56 798	6,1%
Kokku	1 233 626	100%	929 037	100%
Laenude allahindlus	-11 562		-10 276	
Laenuportfell kokku	1 222 064	100%	918 761	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2019 on 3 230 (31.12.2018: 3 328) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus

Grupi juhatus on hinnanud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel.

Õiglasest väärtuses mõõdetavate varade ja kohustuste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	30.09.2019	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2018
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	168	0	0	168	157	0	0	157
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	298	298	0	0	298	298
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	115 635	0	0	115 635	38 697	0	0	38 697
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	11	0	11	0	59	0	59
Finantsvarad kokku	115 803	11	298	116 112	38 854	59	298	39 211
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	20	0	20	0	11	0	11
Finantskohustused kokku	0	20	0	20	0	11	0	11

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind

2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad)

3. tase – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega

Intressiswapid on instrumendid, millede osas kasutatakse mudelipõhisel hindamisel õiglase väärtuse määramiseks aktiivsel turul kättesaadavaid sisendeid. Selliste turuväliste derivatiivide õiglase väärtus arvutatakse teoreetilise nüüdisväärtusena (NPV), kasutades sõltumatuid turuparameetreid eeldades, et ei eksisteeri riski ning määramatust. Nüüdisväärtuse diskonteerimisel kasutatakse turult kättesaadavat riskivaba tulususe määra.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 30.09.2019 ja 31.12.2018 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja

kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide deposiidid on valdavas osas lühiajalised ja deposiitide hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele, mistõttu tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav deposiitide õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

Allutatud laenudest suurem osa on saadud aastatel 2014-2019. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulud

Intressitulu	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Ettevõtluslaenud	9 533	26 309	7 073	19 905
sh laenud seotud osapooltele	6	22	8	22
Järelmaks	972	2 968	999	3 026
Liising	1 101	2 410	543	1 841
sh laenud seotud osapooltele	0	2	1	3
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	112	327	111	353
Võlakirjad	126	262	32	105
Krediitkaardilaenud	205	604	194	568
Tarbimislaenud	1 916	5 170	1 377	3 820
Eluasemelaenud	1 118	2 755	477	1 176
sh laenud seotud osapooltele	9	26	6	14
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	84	236	45	103
Muud laenud	861	2 164	504	2 528
sh laenud seotud osapooltele	1	5	2	7
Kokku	16 028	43 205	11 355	33 425

Intressikulu	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 993	-3 495	-483	-1 283
Nõuded keskpangale	-1 245	-2 653	-886	-2 682
Allutatud kohustused	-1 190	-2 376	-340	-1 020
Kokku	-4 428	-8 524	-1 709	-4 985

Neto intressitulu	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
	11 600	34 681	9 646	28 440

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Eesti	15 818	42 707	11 278	32 694
Leedu	0	0	0	523
Kokku	15 818	42 707	11 278	33 217

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	604	1 911	597	3 152
Varahaldus- ja seotud tasud	777	2 149	576	1 827
Valuuta konverteerimise tulud	586	1 429	449	1 111
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	3 397	8 815	2 406	6 354
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	778	2 302	587	1 708
Kokku	6 142	16 606	4 615	14 152
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-113	-357	-142	-417
Pangakaartidega seotud kulud	-1 026	-2 735	-699	-1 911
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 138	-2 907	-759	-2 014
Muud komisjoni- ja -teenustasukulud	-755	-1 786	-428	-1 172
Kokku	-3 032	-7 785	-2 028	-5 514
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	3 110	8 821	2 587	8 638

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Eesti	6 142	16 606	4 615	14 152
Kokku	6 142	16 606	4 615	14 152

LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2019	9 kuud 2019	III kv 2018	9 kuud 2018
Palgad ja boonused	3 058	9 533	2 463	7 712
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 018	2 908	816	2 356
Tööjõukulud kokku	4 076	12 441	3 279	10 068
IT kulud	562	1 695	487	1 352
Infoteenused ja pangateenused	194	588	130	413
Turunduskulud	398	1 429	441	1 156
Kontorikulud	139	424	127	389
Transpordi- ja sidekulud	82	193	50	141
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	115	480	144	431
Muud sisseostetud teenused	503	1 499	466	1 530
Muud administratiivkulud	887	2 082	518	1 378
Põhivara kulum	569	1 649	323	842
Kasutusrendimaksud	61	173	275	813
Muud tegevuskulud	106	288	78	188
Muud tegevuskulud kokku	3 616	10 500	3 039	8 633
Tegevuskulud kokku	7 692	22 941	6 318	18 701

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2019	31.12.2018
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	32 720	41 984
Kohustuslik reservkapital keskpangas	17 118	14 280
Muud nõuded keskpangale *	1 418 155	625 582
Kokku	1 467 993	681 846
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	1 442 499	667 566

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 17 118 (31.12.2018: 17 005) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.09.2019 oli 1% (31.12.2018: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	30.09.2019
Nõudmiseni hoiused	498 296	419 044	1 078 010	19 174	2 014 524
Tähtajalised hoiused	424 613	0	100 146	2 900	527 659
Saadud laenud	0	0	28 586	0	28 586
Tekkepõhine intressikohustus	1 629	0	206	2	1 837
Kokku	924 538	419 044	1 206 948	22 076	2 572 606

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.12.2018
Nõudmiseni hoiused	374 491	193 893	753 582	7 935	1 329 901
Tähtajalised hoiused	57 605	0	54 456	5 734	117 795
Saadud laenud	0	0	21 528	0	21 528
Tekkepõhine intressikohustus	197	0	131	9	337
Kokku	432 293	193 893	829 697	13 678	1 469 561

LHV Pank sõlmis Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 30.09.2019 seisuga oli pank laenusummas kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 1 442 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga

30.09.2019 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 2 222 tuhat eurot. Seisuga 31.12.2018 oli pank laenusummas kasutusele võtnud 10 000 tuhat eurot.

Klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole rakendatud.

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:	30.09.2019	31.12.2018
Klientide rahalised vahendid	9 232	9 773
Klientide väärtpaberid	1 470 904	1 476 257
<i>sh. emaeettevõtte</i>	146 050	93 100
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	189 636	156 961
Kokku	1 480 136	1 486 030

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.09.2019	11 631	12 733	9	302 422	326 795
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2018	11 927	9 314	55	188 841	210 137

LISA 14 Muudatused arvestuspõhimõtetes

Grupp rakendab IFRS 16 "Rendilepingud" esmakordselt alates 01.01.2019. Muud uued standardid, mis jõustusid alates 01. jaanuarist 2019, ei ole kontserni 6 kuu vahearuandele mõju ei avalda. 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.

Grupp rakendas standardit IFRS 16 "Rendilepingud" tagasiulatuvalt alates 01. jaanuarist 2019, aga ei ole korrigeerinud 2018 aasta võrdlusandmeid nagu on lubatud vastavalt standardi konkreetsete üleminekusätetega.

IFRS 16 rakendamisel kajastab Grupp põhivara ja rendikohustuse, mis IAS 17 olid varasemalt klassifitseeritud kui kasutusrent.

Grupp rendib erinevaid kinnisvaraobjekte. Rendilepingud on tavaliselt tähtajaga kuni 3 aastat, kuid hõlmavad reeglina pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Renditingimused lepitakse kokku iga lepingu baasil ja need need hõlmavad mitmesuguseid erinevaid tingimusi.

Grupp kajastab rendilepinguid rendivarade ja vastavaid kohustusi kuupäeval, mis renditav vara on kasutamiseks saadaval. Varad ja kohustused kajastati finantsseisundiaruandes liisingumaksete nüüdisväärtuses. Iga liisingumakse jaotatakse kohustise ja finantskulu vahel.

Finantskulu kajastatakse rendiperioodi kasumiaruandes nii, et intressimäär oleks igal osaperioodil kogu rendiperioodi jooksul kohustise jääkväärtuse suhtes sama.

Rendivara amortiseeritakse lineaarselt vara kasuliku eluea või rendiperioodi jooksul vastavalt sellele, kumb on lühem.

Rendivarasid ja -kohustisi kajastatakse algselt rendimaksete nüüdisväärtuses (väljaarvatud erandid). Rendikohustused hõlmavad järgmiste rendimaksete nüüdisväärtust:

- püsिमaksed, millest on maha arvatud saadavad rendisoodustused
- muutuv rendimakse, mis põhineb indeksil või intressimääral (näiteks inflatsioon, Euribor)
- summad, mis rentnik eeldatavasti maksab jääkväärtuse tagatiste alusel
- ostuoptiooni kasutamise hind, kui on piisavalt kindel, et rentnik seda optiooni kasutab, ja

Rendimaksed diskonteeritakse kasutades rendilepingus sätestatud intressimäära või Grupi sisemist laenuintressi määra. Alternatiivne laenuintressimäär on intressimäär, mida üürnik peaks maksma, et laenata vahendid, mida oleks tarvis sarnase väärtusega vara omandamiseks sarnases majanduskeskkonnas ning sarnastel tingimustel.

Lühiajaline rent on rent, mille rendiperiood on lühem kui 12 kuud. Väheväärtuslikud varad hõlmavad IT tehnikat ja väiksemaid kontorisisustuse esemeid.

Renditähajaja määramisel kaalub juhtkond kõiki fakte ja asjaolusid, mis loovad majandusliku ajendi pikendamisevõimaluse rakendamiseks või pikendamisevõimaluse rakendamata jätmiseks. Pikendamisevõimalused (või perioodid pärast lõpetamisevõimalusi) on renditähajale lisatud juhul, kui on väga tõenäoline, et renti jätkatakse (või ei lõpetata).

Grupi juhtkond hindab sündmusi ja asjaolude muutusi, mis on juhtkonna kontrolli all ja mõjutavad optioonide kasutamise tõenäosust. Lepingu pikendamise periood on muutunud (näiteks, Grupp on realiseerinud optiooni, mida eelnevalt peeti ebakindlaks või Grupp ei ole realiseerinud optiooni, mida eelnevalt peeti ebakindlaks).

Lepingute kohaselt ei ole Grupil lepingute lõppedes rendivaral bilansilist maksumust.

Standardi rakendamisel seisuga 01.01.2019 diskonteeriti rendimakseid kasutades Grupi keskmist sisemist laenuintressi määra 3,21%

Grupp on kasutanud järgmisi standardiga lubatud praktilisi erandeid:

- Seisuga 01 jaanuar 2019 alla 12 kuuse rendiperioodi pikkusega kasutusrendi lepingute kajastamine raamatupidamises
- väikese väärtusega varade rendilepingute välistamine
- esmase kohaldamise jaoks tehtud varade mõõtmisega seotud otsuste kulude välistamine

Grupp otsustas IFRS 16 mitte kohaldada lepingute suhtes, kus vastavalt IAS17-le ja IFRIC 4-le renti ei tuvastatud.

Arvestupõhimõtete muudatuse tulemusel suurenes varade ja kohustuste maht finantsseisundi aruandes seisuga 01.01.2019 1 070 tuhat eurot.

Üldinformatsioon

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
BIC / Swift	LHVBEE22
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	pangandus, kapitalirent ja muu laenuandmine, väärtpaberite maaklerlus
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Nõukogu	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann
Juhatus	Erki Kilu, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu, Kadri Kiisel