

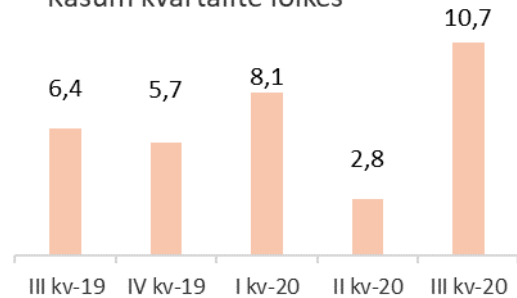
Vahearuanne jaanuar –september 2020

Tulemuste kokkuvõte

III kvartal 2020 võrdluses II kvartaliga 2020

- Puhaskasum 10,7 mln eurot (2,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 9,9 mln eurot (2,2 mln eurot)
- Netotulud 21,3 mln eurot (19,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 8,8 mln eurot (8,8 mln eurot)
- Laenuprovisjonid -0,03 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,9 mln eurot (0,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,5% (4,8%)
- Kapitali adekvaatsus 18,1% (17,6%)

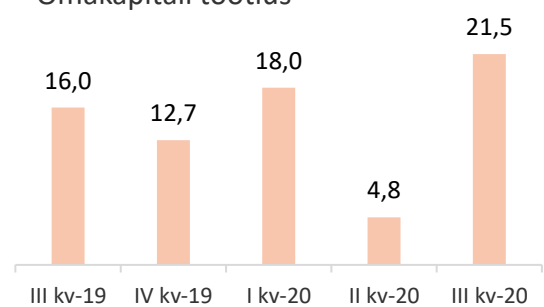
Kasum kvartalite lõikes



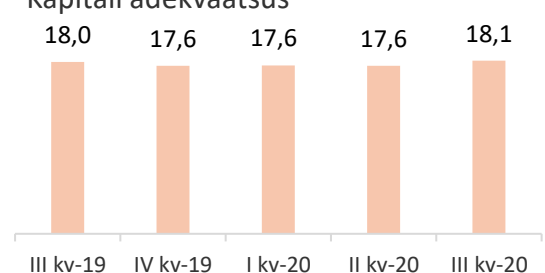
III kvartal 2020 võrdluses III kvartaliga 2019

- Puhaskasum 10,7 mln eurot (6,4 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 9,9 mln eurot (5,7 mln eurot)
- Netotulud 21,3 mln eurot (14,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 8,8 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Laenuprovisjonid -0,03 mln eurot (0,02 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,9 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,5% (16,0%)
- Kapitali adekvaatsus 18,1% (18,0%)

Omakapitali tootlus



Kapitali adekvaatsus



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	8
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	8
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	12
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	12
LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes	12
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes.....	13
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid.....	14
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes	15
LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus	16
LISA 7 Neto intressitulu	17
LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu	18
LISA 9 Tegevuskulud.....	18
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	19
LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud	19
LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad	20
LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused	20
LISA 14 Muudatused arvestuspõhimõtetes	20
Üldinformatsioon	21

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 11 000 võrra. Kvartalis saavutati tavaklientide aktiivsuses ja ärimahtudes uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid kvartaliga 153 mln eurot ja laenu 52 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid 233 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 57 mln eurot. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused kahanesid -137 mln eurot, kuna pank ei ole jätkuvalt aktiivne platvormidel hoiuste kaasamisel. Septembris emiteeris pank 100 mln euro eest pandivõlakirju ja kaasas Euroopa Keskpanga TLTRO III programmist 200 miljoni euro ulatuses finantseerimisvahendeid. Kvartali lõpus ületas panga bilansimaht 4 mld euro piiri.

Ettevõtete laenu kasvasid 12 mln eurot ja jaেলাenu 39 mln eurot. Eesti pankade vahel kokkulepitud ühine maksepuhkuste andmise kord lõppes septembri lõpus. Panga olemasolevatest laenudest oli kvartali lõpuks maksepuhkusel ligikaudu 1 800 klienti (60% eraisikud ja 40% ettevõtted), mis on 1 100 klienti võrra vähem kui teise kvartali lõpus. Maksepuhkusel oli laene kogusummas 311 mln eurot (10% eraisikud ja 90% ettevõtted), mis on 38 mln eurot vähem kui teise kvartali lõpus. Oktoobri alguses viisid pank ja Danske Bank lõpule tehingu, millega pank omandas Danske Banki Eesti ettevõtete ja avaliku sektoriga seotud krediidiportfelli käitise ülemineku vormis. Tehingu lõplikuks mahuks kujunes 273 miljonit eurot. Võttes arvesse

ostuhinna 19 miljoni eurost allahindlust, kasvas panga laenuportfell tehingu tulemusena 254 mln euro võrra. Danske Bankilt võeti üle 346 äriklienti, 252 korteriühistu ja 80 avaliku sektori klienti teenindamine. Soetatav krediidiportfell sisaldas 56% osas kohalikele omavalitsustele antud laenusid. Alates tehingu vormistamisest on portfelist lisanduv kasum suurusjärgus 4 mln eurot aastas. Käitise omandamisega kasvasid panga laenu üle 2 mld euro piiri.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 10,7 mln eurot. Kvartali tulemused kajastavad muutunud raamatupidamise reeglite järgi arvestada tulevat järgmise aasta avansilist tulumaksukulu 0,5 mln eurot eeldatava tulevikus makstava dividendi pealt. Laenu allahindlused kvartali jooksul ei suurenenud. Kuigi mõne kriisist otseselt mõjutatud ettevõtete panganduse laenukliendi krediidiireiting on halvenenud ja see on toonud kaasa täiendava allahindluse, on panga laenuportfelli kvaliteet tervikuna püsunud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenu osakaal jätkuvalt madalana.

Uutest makseteenustest toodi kvartali jooksul turule Alexela krediitkaart, virtuaalne ISIC üliõpilaspilet, Fitbit ja Garmin nutikellade viipemaksed ning kaardi PIN-koodi tellimine mobiilipanka. Oktoobri algusest hakkas pank pakkuma korteriühistu laenu. Kolmandat aastat järjest valis Euromoney LHV Panga parimaks pangaks Eestis.

Finantstulemused

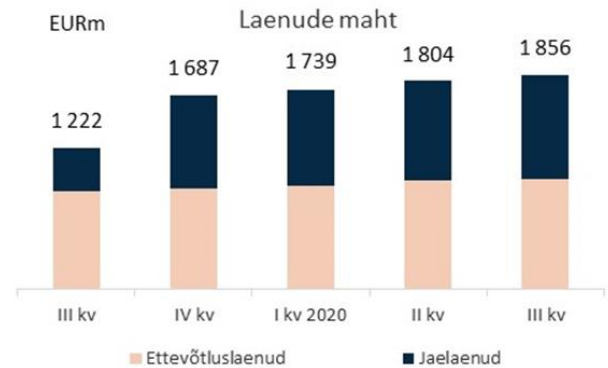
III kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis III kvartalis 16,8 mln eurot puhast intressitulu ja 4,2 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 21,3 mln eurot ning kulud 8,8 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 44%, samal ajal kui kulud kasvasid 14%. Teises kvartalis tehti COVID'st tuleneva ebakindluse tõttu olulises mahus allahindlusi. Samas majanduse olukord on olnud oluliselt parem. Laenude provisjonid ulatusid -0,03 mln euron. Laenuportfellis võlgnevuste osakaal on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pool pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulud olid III kvartalis 0,2 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu III kvartalis oli 0,2 mln eurot. Kolmandas kvartalis saime teada IAS 12 tõlgenduse muudatusest, mis mõjutab konsolideeritud tasemel dividendi tulumaksu arvestust tulevikus tütaretevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete osas. See tõi kaasa tulevastest perioodidest kulu toomise käesolevasse aastasse 0,5 mln euro võrra.

Panga III kvartali kasumiks kujunes 10,7 mln eurot, mida on 280% rohkem kui II kvartalis 2020. aastal (2,8) ning 67% rohkem, kui III kvartalis 2019. aastal (6,4).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 1 856 mln euron (II kv 2020: 1 804 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 3%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 908 mln euron (II kv 2020: 869 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 52 mln eurot (II kv 2020: 65 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 5% ning oli lõpuks 3 257 mln eurot (II kv 2020: 3 104 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 57,2 mln eurot. Hoiustest 2 798 mln eurot olid nõudmiseni ja 459 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 930 mln eurot, kahanedes kvartaliga 10%. Languse taga oli kallimate hoiuste platvormidelt kaasatud hoiuste asendamine odavamate finantseerimisallikatega. Kokku maksti tagasi 166,2 mln euro ulatuses platvormide kaudu kaasatud hoiuseid.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 10,7 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta kolmanda kvartaliga on 67% rohkem. Panga kulu/tulu suhe paranes kolmandas kvartalis veelgi ulatudes 41,4%-ni, olles 10,6 protsendipunkti võrra madalam 2019. aasta kolmanda kvartali näitajast (52%).

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2020	II kvartal 2020	kvartaalne muutus	III kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	16,84	15,54	8%	11,60	45%
Neto teenustasutulu	4,24	4,09	4%	3,11	36%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,16	-0,19	NA	0,03	475%
Neto tegevustulud kokku	21,24	19,44	9%	14,74	44%
Muud tulud/(-kulud)	0,06	0,01	833%	0,06	18%
Tegevuskulud	-8,76	-8,81	-1%	-7,69	14%
Laenude ümberhindlus	0,03	-7,67	NA	-0,02	NA
Tulumaksukulu	-1,92	-0,16	1 139%	-0,70	174%
Puhaskasum	10,65	2,81	280%	6,39	67%

Ärimahud

mln eurot	30.09.2020	31.12.2019	muutus
Laenuportfell	1 855,8	1 687,0	10%
Võlakirjainvesteeringud	424,2	32,9	1 188%
Klientide hoiused	3 257,0	2 713,0	20%
s.h maksevahendajate hoiused	597,0	376,1	59%
Omakapital (sh vähemusosalus)	195,5	171,7	14%
Pangas klientide arv	235 629	202 186	17%

Suhtarvud	III kvartal 2020	II kvartal 2020	kvartaalne muutus	III kvartal 2019	aastane muutus
mln eurot					
Puhaskasum	10,7	2,8	7,9	6,4	4,3
Emaettevõtte omanike kasumiosa	9,9	2,2	7,7	5,7	4,2
Keskmine omakapital	184,7	178,3	6,4	142,0	42,7
Omakapitali tootlus (ROE) %	21,5	4,8	16,7	16,0	5,5
Varade tootlus (ROA)%	1,03	0,25	0,78	0,88	0,15
Neto intressitulu	16,8	15,5	1,3	11,6	5,2
Intressitootvad varad, keskmine	3 853,7	3 457,7	396,0	2 575,5	1 278,2
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,75	1,88	-0,13	1,80	-0,05
Hinnavahe (SPREAD) %	1,72	1,84	-0,12	1,75	-0,03
Kulude ja tulude suhe %	41,4	44,9	-3,5	52,0	-10,6

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 175,8% (31.12.2019: 142,6%). Kolmandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas. Kolmandas kvartalis kaasas Pank Euroopa Keskpannga poolt pakutavast TLTRO III programmi kaudu 200 mln euro ulatuses negatiivse intressiga vahendeid.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetilisel madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 314,7% (31.12.2019: 218,7%). Pank loeb likviidsuspuhvrile hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 54% (31.12.2019: 43%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 50% (31.12.2019: 62%). Panga likviidsus oli kvartali lõpus väga kõrge, sest Pank valmistus 3.10.2020 toimunud Danske Panga Eesti filiaali viimase portfelli ülevõtmiseks.

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 CAD arvestuse järgi seisuga 30.09.2020 oli 258,8 mln eurot (31.12.2019: 229,0 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,13% (31.12.2019: 17,61%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki milleks on 16,0%.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tütarettevõtte AS LHV Finance.

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

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	30.09.2020	31.12.2019
Sissemakstud aktsiakapital	100 500	95 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	4 234	3 237
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	62 972	45 619
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-873	-685
Aruandeperioodi kasum (COREP)	9 893	14 863
Muud mahaarvamised	-424	-33
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	176 302	158 501
Esimese taseme täiendavad omavahendid	28 000	23 000
Esimese taseme omavahendid kokku	204 302	181 501
Allutatud kohustused	54 500	47 500
Teise taseme omavahendid kokku	54 500	47 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	258 802	229 001
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	364	920
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	8 151	4 043
Äriühingud standardmeetodil	885 048	819 052

Jaenõuded standardmeetodil	175 525	167 115
Avalik sektor standardmeetodil	4	2
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	233 313	208 693
Viivises nõuded standardmeetodil	11 268	5 387
Muud varad standardmeetodil	16 632	16 879
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 330 305	1 222 091
Valuutariski kapitalinõue	263	476
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aksiapositsiooniriski kapitalinõue	1 666	960
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	44	22
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	95 104	76 766
Kokku riskiga kaalutud varad	1 427 382	1 300 315
Kapitali adekvaatsus (%)	18,13	17,61
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,31	13,96

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	III kvartal	9 kuud	III kvartal	9 kuud
(tuhandetes eurodes)		2020	2020	2019	2019
Intressitulu		21 316	62 804	16 028	43 205
Intressikulu		-4 479	-14 177	-4 428	-8 524
Neto intressitulu	7	16 837	48 627	11 600	34 681
Komisjoni- ja teenustasutulu		7 739	22 058	6 142	16 606
Komisjoni- ja teenustasukulu		-3 496	-9 393	-3 032	-7 785
Neto teenustasutulu	8	4 243	12 665	3 110	8 821
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		161	-106	15	138
Valuutakursi ümberhindlus		0	-16	13	6
Neto kasum finantsvaradelt		161	-122	28	144
Muud tulud/(kulud)		66	129	56	95
Muud tulud/(kulud) kokku		66	129	56	95
Tööjõukulud		-4 928	-15 517	-4 076	-12 441
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-3 832	-11 489	-3 616	-10 500
Kulud kokku	9	-8 760	-27 006	-7 692	-22 941
Kasum enne laenude allahindluse kulu		12 547	34 293	7 102	20 800
Tulumaksukulu		-1 920	-4 040	-701	-2 691
Laenude allahindluse kulu		27	-8 655	-15	-1 664
Aruandeperioodi puhaskasum		10 654	21 598	6 386	16 445
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasest väärtuses		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		10 654	21 598	6 386	16 445
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		9 907	19 800	5 680	14 862
Mittekontrolliv osalus		747	1 798	706	1 583
Aruandeperioodi puhaskasum		10 654	21 598	6 386	16 445
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		9 907	19 800	5 680	14 862
Mittekontrolliv osalus		747	1 798	706	1 583
Aruandeperioodi koondkasum		10 654	21 598	6 386	16 445

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	1 641 856	1 232 733
Nõuded krediitiasutustele	10	103 260	32 247
Nõuded investeerimisühingutele	10	5 467	5 473
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutusega muud koondkasumis	6	652	432
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	423 501	32 499
Laenud ja nõuded klientidele	5	1 855 823	1 687 034
Muud nõuded klientidele		1 729	2 745
Muud finantsvarad		2 165	2 246
Muud varad		1 999	1 857
Materiaalne põhivara		6 462	6 680
Immateriaalne põhivara		873	685
Varad kokku		4 043 787	3 004 631
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	3 728 716	2 738 601
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		77	8
Võlad hankijatele ja muud kohustused		34 034	23 774
Allutatud kohustused		85 500	70 500
Kohustused kokku		3 848 327	2 832 883
Omakapital			
Aksiikapital		100 500	95 500
Kohustuslik reservkapital		4 022	3 025
Muud reservid		212	212
Jaotamata kasum		85 142	67 793
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		189 876	166 530
Mittekontrolliv osalus		5 584	5 218
Omakapital kokku		195 460	171 748
Kohustused ja omakapital kokku		4 043 787	3 004 631

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		21 211	62 557	15 737	42 498
Makstud intressid		-5 614	-15 929	-3 149	-6 795
Saadud teenustasud		7 739	22 058	6 142	16 606
Makstud teenustasud		-3 496	-9 393	-3 032	-7 785
Muud saadud tulud		66	129	56	95
Makstud tööjõu kulu		-4 866	-14 050	-3 976	-11 369
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 726	-9 015	-3 047	-8 851
Makstud tulumaks		-160	-2 710	-544	-2 534
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		12 154	33 647	8 187	21 865
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		30	-9	-8	38
Laenud ja nõuded klientidele		-50 999	-176 136	-102 996	-309 193
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 473	-6 026	-5 630	-11 214
Tagatisdeposiidid		87	80	351	437
Muud varad		-416	-130	19	-314
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoised		269 096	596 513	335 675	684 623
Klientide tähtajalised hoised		-114 377	-50 407	117 007	409 865
Saadud laenud		199 896	448 730	0	10 000
Saadud laenude tagasimaksed		0	-2 943	0	-2 943
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		58	68	12	10
Muud kohustused		-2 232	8 587	16 511	14 561
Neto rahavood äritegevusest		311 824	851 974	369 128	817 735
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-669	-1 522	-1 011	-6 076
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad		0	-220	0	0
Netosoetused ja -müügid õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-9 653	-391 098	-4 396	-76 801
Neto rahavood investeerimistegevusest		-10 322	-392 840	-5 407	-82 877
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	5 000	0	10 000
Saadud allutatud laenud		10 000	15 000	0	41 500
Saadud allutatud laenude tagasimaksed		0	0	0	-8 000
Makstud dividendid		0	-4 091	0	-3 431
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-451	-923	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		9 549	14 986	0	40 069
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		0	-16	13	6
Raha ja raha ekvivalentide muutus		311 051	474 104	363 734	774 933
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		1 407 080	1 244 027	1 078 765	667 566
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	1 718 131	1 718 131	1 442 499	1 442 499

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2019	69 500	2 191	78	49 687	121 456	4 123	125 579	
Aktiakapitali sissemaksed	26 000	0	0	0	26 000	0	26 000	
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	1 366	1 366	0	1 366	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 804</i>	<i>19 804</i>	<i>2 296</i>	22 100	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>134</i>	<i>0</i>	<i>134</i>	<i>0</i>	134	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	134	19 804	19 938	2 296	22 234	
Saldo seisuga 31.12.2019	95 500	3 025	212	67 793	166 530	5 218	171 748	
Saldo seisuga 01.01.2020	95 500	3 025	212	67 793	166 530	5 218	171 748	
Aktiakapitali sissemaksed	5 000	0	0	0	5 000	0	5 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	997	0	-997	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 658	-2 658	-1 432	-4 090	
Aktiaoptioonid	0	0	0	1 204	1 204	0	1 204	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 800</i>	<i>19 800</i>	<i>1 798</i>	21 598	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	19 800	19 800	1 798	21 598	
Saldo seisuga 30.09.2020	100 500	4 022	212	85 142	184 876	5 584	195 460	

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 31.12.2019 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 vahearuanne 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

30.09.2020	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	1 633 904	0	0	0	0	67 511	6 791	42 075	302	1 750 583
Finantsvarad õiglases väärtuses	412 980	756	8 452	0	1	1 957	4	2	1	424 153
Laenud ja nõuded klientidele	1 828 575	1 830	92	6 245	824	5 980	363	7 946	3 968	1 855 823
Muud nõuded klientidele	1 729	0	0	0	0	0	0	0	0	1 729
Muud finantsvarad	2 165	0	0	0	0	0	0	0	0	2 165
Finantsvarad kokku	3 879 353	2 586	8 544	6 245	825	75 448	7 158	50 023	4 271	4 034 453
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 806 722	28 531	4 278	20 678	235 962	88 202	990	502 028	41 325	3 728 716
Allutatud kohustused	85 500	0	0	0	0	0	0	0	0	85 500
Finantskohustused õiglases väärtuses	77	0	0	0	0	0	0	0	0	77
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	30 565	0	0	0	0	0	0	0	0	30 565
Finantskohustused kokku	2 922 864	28 531	4 278	20 678	235 962	88 202	990	502 028	41 325	3 844 858

Valmisolekulaenud summas 404 979 tuhat eurot on Eesti residentidele.

31.12.2019	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	1 228 469	0	0	0	0	10 972	4 929	23 041	3 042	1 270 453
Finantsvarad õiglases väärtuses	453	760	19 951	0	9 840	1 907	4	0	16	32 931
Laenud ja nõuded klientidele	1 656 373	445	287	5 574	840	19 951	379	0	3 185	1 687 034
Muud nõuded klientidele	2 745	0	0	0	0	0	0	0	0	2 745
Muud finantsvarad	110	0	0	0	0	0	2 136	0	0	2 246
Finantsvarad kokku	2 888 150	1 205	20 238	5 574	10 680	32 830	7 448	23 041	6 243	2 995 409
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 882 514	12 725	1 503	19 564	372 390	394 310	1 241	0	54 354	2 738 601
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	0	0	0	70 500
Finantskohustused õiglases väärtuses	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	20 563	0	4	27	0	13	3	3	0	20 613
Finantskohustused kokku	1 973 585	12 725	1 507	19 591	372 390	394 323	1 244	3	54 354	2 829 722

Valmisolekulaenud summas 359 230 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2020	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 798 248	152 920	307 527	468 636	2 198	3 729 529
Allutatud kohustused	0	1 612	4 836	25 790	97 929	130 167
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	30 565	0	0	0	30 565
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	404 979	0	0	0	404 979
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	34 933	0	0	0	34 933
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	43 690	0	609	0	44 299
Finantskohustused õiglasest väärtuses	0	77	0	0	0	77
Kohustused kokku	2 798 248	668 776	312 363	495 035	100 127	4 374 549
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 750 583	0	0	0	0	1 750 583
Finantsvarad õiglasest väärtuses	0	100 953	315 989	6 382	0	423 324
Laenud ja nõuded klientidele	0	118 952	268 355	1 145 197	666 455	2 198 959
Muud nõuded klientidele	0	1 729	0	0	0	1 729
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	43 690	0	609	0	44 299
Muud finantsvarad	2 165	0	0	0	0	2 165
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	1 752 748	265 324	584 344	1 152 188	666 455	4 421 059
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 045 500	-403 452	271 981	657 153	566 328	46 510

31.12.2019	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 201 704	41 522	476 248	18 721	2 906	2 741 101
Allutatud kohustused	0	1 318	3 954	21 090	81 745	108 107
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	20 613	0	0	0	20 613
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	359 230	0	0	0	359 230
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	14 139	0	0	0	14 139
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	14 942	0	615	0	15 557
Finantskohustused õiglasest väärtuses	0	8	0	0	0	8
Kohustused kokku	2 201 704	451 772	480 202	40 426	84 651	3 258 755
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 270 453	0	0	0	0	1 270 453
Finantsvarad õiglasest väärtuses	0	10 883	13 018	8 429	0	32 330
Laenud ja nõuded klientidele	0	113 590	251 806	1 029 520	582 889	1 977 805
Muud nõuded klientidele	0	2 745	0	0	0	2 745
Muud finantsvarad	2 246	0	0	0	0	2 246
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	14 942	0	615	0	15 557
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	1 272 699	142 160	264 824	1 038 564	582 889	3 301 136
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-929 005	-309 612	-215 378	998 138	498 238	42 381

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2020	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 685 478	985	47 444	2 057	6 120	8 498	1 750 583
Finantsvarad õiglasel väärtuses	424 139	0	0	1	10	3	424 153
Laenud ja nõuded klientidele	1 844 721	10	6 999	256	3 641	196	1 855 823
Muud nõuded klientidele	1 217	5	199	20	0	288	1 729
Muud finantsvarad	115	0	0	0	2 050	0	2 165
Valuutariski kandvad varad kokku	3 955 671	1 000	54 642	2 334	11 822	8 985	4 034 453
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	3 619 388	7 489	45 064	9 322	34 870	12 584	3 728 716
Intressiswapid	5	0	0	1	1	70	77
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	17 316	153	9 962	574	1 293	1 267	30 565
Allutatud kohustused	85 500	0	0	0	0	0	85 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	3 722 209	7 642	55 026	9 897	36 164	13 921	3 844 858
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	609	6 575	0	7 589	24 940	4 586	44 299
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	43 690	0	0	0	609	0	44 299
Avatud valuutaposisioon	190 381	-67	-384	26	-11	-350	189,595

31.12.2019	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 231 088	514	27 690	1 053	1 362	8 745	1 270 453
Finantsvarad õiglasel väärtuses	16 683	0	0	1	16 241	5	32 931
Laenud ja nõuded klientidele	1 685 519	4	62	584	788	77	1 687 034
Muud nõuded klientidele	1 742	10	601	56	0	335	2 745
Muud finantsvarad	110	0	0	0	2 136	0	2 246
Valuutariski kandvad varad kokku	2 935 142	528	28 353	1 695	20 528	9 163	2 995 409
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 667 370	4 538	27 138	8 139	20 356	11 061	2 738 601
Intressiswapid	5	0	0	1	1	1	8
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	16 934	62	1 201	345	245	1 826	20 613
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	70 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	2 754 809	4 601	28 339	8 485	20 602	12 888	2 829 722
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	615	4 054	0	6 816	713	3 359	15 557
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	14 942	0	0	0	615	0	15 557
Avatud valuutaposisioon	166 006	-19	14	26	25	-366	165 687

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2020	%	31.12.2019	%
Eraisikud	820 257	43,9%	738 152	43,6%
Kinnisvaraalane tegevus	386 002	20,6%	353 405	20,9%
Finantstegevus	58 448	3,1%	71 690	4,2%
Tööstus	122 316	6,5%	114 104	6,7%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	49 877	2,7%	47 368	2,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	96 432	5,2%	80 767	4,8%
Muud teenindavad tegevused	20 885	1,1%	7 290	0,4%
Kunst ja meelelahutus	57 510	3,1%	42 638	2,5%
Veondus ja laondus	16 997	0,9%	15 337	0,9%
Põllumajandus	69 902	3,7%	59 657	3,5%
Haldus- ja abitegevused	65 223	3,5%	67 064	4,0%
Ehitus	37 533	2,0%	38 951	2,3%
Haridus	2 033	0,1%	1 976	0,1%
Info ja side	11 290	0,6%	7 017	0,4%
Muud tegevusalad	55 631	3,0%	47 722	2,8%
Kokku	1 870 336	100%	1 693 138	100%
Laenude allahindlus	-14 512		-6 104	
Laenuportfell kokku	1 855 823	100%	1 687 034	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2020 on 3 612 (31.12.2019: 3 290) 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.

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

	1. tase	2. tase	3. tase	30.09.2020	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2019
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	165	0	0	165	164	0	0	164
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	652	652	0	0	432	432
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	423 324	0	0	423 324	32 331	0	0	32 331
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	12	0	12	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	423 489	12	652	424 153	32 495	4	432	32 931
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	77	0	77	0	8	0	8
Finantskohustused kokku	0	77	0	77	0	8	0	8

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 õiglane 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 õiglane väärtus seisuga 30.09.2020 ja 31.12.2019 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 õiglane väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglane 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 õiglane 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 2015-2020. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Ettevõtluslaenud	11 185	33 066	9 533	26 309
sh laenud seotud osapooltele	11	22	6	22
Järeilmaks	888	2 797	972	2 968
Liising	962	2 795	1 101	2 410
sh laenud seotud osapooltele	1	3	0	2
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	199	510	112	327
Võlakirjad	-231	-271	126	262
Krediitkaardilaenud	209	625	205	604
Tarbimislaenud	2 067	6 227	1 916	5 170
Eluasemelaenud	4 603	13 276	1 118	2 755
sh laenud seotud osapooltele	8	24	9	26
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	-1	4	84	236
Muud laenud	1 435	3 775	861	2 164
sh laenud seotud osapooltele	1	5	1	5
Kokku	21 316	62 804	16 028	43 205

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 688	-5 968	-1 993	-3 495
Nõuded keskpangale	-1 352	-4 088	-1 245	-2 653
Allutatud kohustused	-1 439	-4 121	-1 190	-2 376
Kokku	-4 479	-14 177	-4 428	-8 524

Neto intressitulu	16 837	48 627	11 600	34 681
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Eesti	21 548	63 071	15 818	42 707
Kokku	21 548	63 071	15 818	42 707

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	930	3 428	604	1 911
Varahaldus- ja seotud tasud	948	2 664	777	2 149
Valuuta konverteerimise tulud	790	2 280	586	1 429
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 157	10 739	3 397	8 815
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	914	2 947	778	2 302
Kokku	7 739	22 058	6 142	16 606
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-283	-848	-145	-389
Pangakaartidega seotud kulud	-1 158	-3 513	-1 043	-2 752
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 399	-3 168	-1 138	-2 907
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-656	-1 864	-706	-1 737
Kokku	-3 496	-9 393	-3 032	-7 785
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	4 243	12 665	3 110	8 821

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Eesti	7 739	22 058	6 142	16 606
Kokku	7 739	22 058	6 142	16 606

LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Palgad ja boonused	3 660	11 864	3 058	9 533
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 268	3 653	1 018	2 908
Tööjõukulud kokku	4 928	15 517	4 076	12 441
IT kulud	754	2 134	562	1 695
Infoteenused ja pangateenused	201	711	197	591
Turunduskulud	467	1 124	398	1 429
Kontorikulud	122	443	139	424
Transpordi- ja sidekulud	67	196	82	193
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	75	232	115	480
Muud sisseostetud teenused	580	1 831	500	1 496
Muud administratiivkulud	931	3 035	887	2 082
Põhivara kulum	654	1 550	569	1 649
Kasutusrendimaksud	-109	25	61	173
Muud tegevuskulud	90	208	106	288
Muud tegevuskulud kokku	3 832	11 489	3 616	10 500
Tegevuskulud kokku	8 760	27 006	7 692	22 941

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	108 727	37 720
Kohustuslik reservkapital keskpangas	32 452	26 426
Muud nõuded keskpangale *	1 609 404	1 206 307
Kokku	1 750 583	1 270 453
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	1 718 131	1 244 027

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 5 467 (31.12.2019: 5 473) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.09.2020 oli 1% (31.12.2019: 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	30.09.2020
Nõudmiseni hoiused	654 791	521 907	1 246 928	374 405	2 798 031
Tähtajalised hoiused	274 607	75 118	102 000	6 417	458 142
Saadud laenud	0	0	271 430	200 000	471 430
Tekkepõhine intressikohustus	921	3	185	4	1 113
Kokku	930 319	597 028	1 620 543	580 826	3 728 716

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.12.2019
Nõudmiseni hoiused	525 938	376 068	1 279 219	20 293	2 201 518
Tähtajalised hoiused	415 349	0	90 100	3 100	508 549
Saadud laenud	0	0	25 643	0	25 643
Tekkepõhine intressikohustus	2 692	0	196	3	2 891
Kokku	943 979	376 068	1 395 158	23 396	2 738 601

LHV Pank emiteeris 2020.a. juunis 250 mln euro ulatuses viie aasta pikkuseid pandivõlakirju. Kolmandas kvartalis lisandus sellele 100 mln euro suurune endale suunatud emissioon, mida kasutati tagatisena Euroopa Keskpanga poolse TLTRO III programmist vahendite kaasamiseks.

LHV Pank on sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 30.09.2020 seisuga oli pank laenusummast

kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 2 883 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 30.09.2020 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 6 666 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:	30.09.2020	31.12.2019
Klientide rahalised vahendid	7 555	9 967
Klientide väärtpaberid	1 675 668	1 554 796
<i>sh. emaeettevõtte</i>	188 913	169 050
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	220 616	195 914
Kokku	1 683 223	1 564 763

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2020	13 244	34 933	6	404 979	453 162
Kohustus lepingulises summas 31.12.2019	11 078	14 139	10	359 230	384 457

LISA 14 Muudatused arvestuspõhimõtetes

Kolmandas kvartalis saime kinnituse, et IFRS Interpretations Committee (IFRIC) otsustas mitte aktsepteerida Eestis 20 aastat kehtinud tulumaksu edasilükkamise loogikat, mistõttu kõik IFRS'i järgivad ettevõtted peavad hakkama kajastama bilansis tuleviku dividendimaksetelt.

Standardi IAS 12 paragrahv 39 järgi kajastab ettevõtte edasilükkunud tulumaksukohustise kõikide tütar-, sidus- ja ühissettevõtetesse ning filiaalidesse tehtud investeeringute pealt, kui nendes investeeringutes on tekkinud ajutised maksustatavad erinevused, välja arvatud juhul, kui:

- a) ettevõtte suudab kontrollida ajutise erinevuse tühistamise ajastamist; ja
- b) on tõenäoline, et ajutine erinevus ei tühistu lähimas tulevikus.

Edasilükkunud tulumaksukohustist ei kajastata siis, kui investeering vastab mõlemale ülal kirjeldatud kriteeriumile a) ja b).

Kriteeriumi a) täitmiseks peab ettevõttel olema kontroll oma

investeeringu üle. Kontroll eksisteerib üldjuhul tütaretevõtete ja filiaalide puhul. Sidus- ja ühissettevõtete puhul üldjuhul kontrolli ei eksisteeri, mistõttu nendes investeeringutes eksisteerivate ajutiste maksustatavate erinevuste pealt tuleb tulumaksukohustis enamasti üles võtta.

Kriteeriumi b) täitmiseks peab ettevõtte suutma näidata, et tekkinud ajutine erinevus ei tühistu lähitulevikus. Tühistumise all mõeldakse tehinguid nagu kasumi jaotamine, ettevõtte müük, likvideerimine või muud taolist. Lähitulevik ei ole standardis lahti seletatud, kuid levinud seisukoht on, et arvesse tuleks võtta 12 kuud alates bilansipäevast ja planeeritud tehinguid pärast seda kuupäeva.

LHV Panga puhul toob see muudatus kaasa järgnevatel aastatel tütaretevõtetest plaanitava dividendi võtmisega kaasneva tulumaksukohustuse kohese ülesvõtmise. Kuna LHV Panga puhul ei ole tegemist väga suurte summadega, siis nimetatud kohustused kajastatakse 2020. kasumiaruandes.

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