

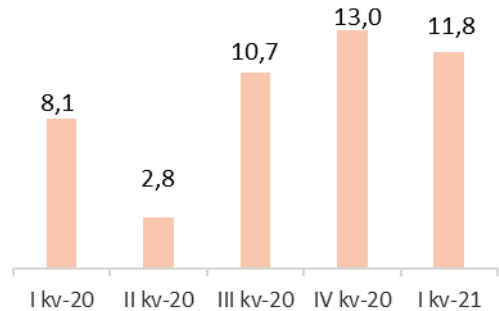
Vahearuanne jaanuar – märts 2021

Tulemuste kokkuvõte

I kvartal 2021 võrdluses IV kvartaliga 2020

- Puhaskasum 11,8 mln eurot (13,0 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 11,6 mln eurot (12,3 mln eurot)
- Netotulud 26,6 mln eurot (27,1 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,5 mln eurot (9,3 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,6 mln eurot (2,24 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,9 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,8% (24,7%)
- Kapitali adekvaatsus 18,2% (19,7%)

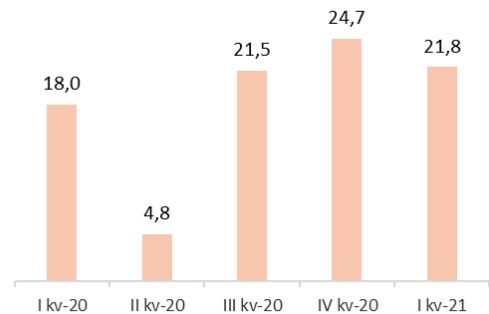
Kasum kvartalite lõikes



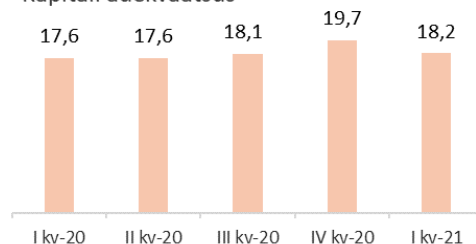
I kvartal 2021 võrdluses I kvartaliga 2020

- Puhaskasum 11,8 mln eurot (8,1 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 11,6 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Netotulud 26,6 mln eurot (20,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,5 mln eurot (9,4 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,6 mln eurot (1,0 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,9 mln eurot (1,97 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,8% (18,0%)
- Kapitali adekvaatsus 18,2% (17,6%)

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 hoised ja saadud laenud | 19 |
| LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad | 20 |
| LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused | 20 |
| Üldinformatsioon | 21 |

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv ligi 15 800 võrra ning klientide aktiivsus ja kasv ärimahtudes oli heal tasemel. Seoses täiendavate piirangute kehtestamisega märtsis vähenes kaarditehingute arv, kuid kasvas keskmine tehingusumma – kogumõju aktiivsusele väike. Hoiused kasvasid kvartaliga 625 mln eurot ja laenud 96 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid 67 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 594 mln eurot. Tavaklientide hoiuste hulgas toimusid olulised muudatused – jaeklientide hoiused kasvasid 186 mln eurot, ettevõtete hoiused vähenesid 127 mln eurot. Finantsvahendajate hoiuste kasvu taga on endiselt virtuaalrahade hindade kasv ja klientide huvi nendesse investeerimise vastu. I kvartali lõpuks on finantsvahendajate hoiused stabiliseerunud. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused kahanesid -36 mln eurot, kuna pank ei ole jätkuvalt aktiivne platvormidel hoiuste kaasamisel.

Laenud kasvasid I kvartaliga 96 mln eurot, sh ettevõtete laenud kasvasid 68 mln eurot ja jaelaenud 28 mln eurot. Laenu turu konkurents on hetkel väga suur ja pakkumist on rohkem kui kunagi varem. Jaeklientide hulgas on ka laenuõudlus oluliselt suurenenud. Kui aasta algus oli jaelaenudes pigem tagasihoidlik, siis märtsi uusmüügi tulemused kõikides toodetes olid väga head. Ettevõtete investeerimisjulgus on pigem tagasihoidlik, mis loob suurenenud pakkumise juures ebahariliku olukorra. Sellegipoolest oleme esimese kolme kuuga teinud korraliku tulemuse.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 11,8 mln eurot. Laenude allahindlused suurenesid kvartali jooksul 1,6 mln eurot. Seoses täiendavate piirangute kehtestamisega hakati sarnaselt eelmise aasta kevadega pakkuma klientidele lihtsustatud korras maksepuhkuseid. Klientide huvi maksepuhkuste vastu on aga

väga leige - märtsis vormistati 4,4 mln euro ulatuses uusi maksepuhkuseid. Kuigi mõne kriisist otseselt mõjutatud ettevõtete panganduse laenukliendi krediidireiting on halvenenud ja see on toonud kaasa täiendava allahindluse, on panga laenuportfelli kvaliteet tervikuna püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal jätkuvalt väga madalana. SA KredExi nõukogu kinnitas 19.03.2021 uuendatud erakorraliste teenuste tingimused, mis kehtivad alates 29.03.2021. Kriisist mõjutatud klientidele saab uuendatud teenuseid pakkuda.

Jaanuarist vähendati välisväärtpaberite hoidmise ja välisaktsiate tehingutasusid, veebruaris korrigeeriti hinnakirja veel. Seoses kogumispensionide seaduse jõustumisega toodi jaanuarist turule pensioni investeerimiskonto (PIK), alustati avalduste vastuvõtmisega ja laiema turunduskampaaniaga. Aprilli algusest on võimalik PIK avada ka Pensionikeskuses ja lisaks LHV-le tuli PIKi tootega välja ka SEB, Swedbank ja Luminor. Investeerimisteenustes on pank tõusnud turuliidriks ja klientide hallatavate varade maht on jõudnud 1,9 mld euronit.

Uutest lahendustest võeti kasutusele digitaalne PIN-kood (digipin) ja loobuti kaardi tellimisel PIN-koodi ümbrikust. Ühelt poolt vähendatakse sellega süsiniku jalajälge, kuid klientide jaoks tähendab see mugavusteenust – kui PIN-kood ununeb, on võimalik seda interneti- või mobiilipangast üle kontrollida. Veebruaris lisati eraisikute deebetkaartidele püsiannetuse võimalus, millega toetatakse Eesti annetuskultuuri ja võimaldatakse klientidel teha head iga päev, järjepidevalt, väikeste summadega. Püsiannetuse saab LHV mobiiliäpis või internetipangas mugavalt sisse või välja lülitada ning annetused toimuvad automaatselt iga kord kui kaarti maksmiseks kasutatakse. Annetused kogutakse kokku ja kord aastas tehakse väljamakse valitud heategevusorganisatsioonile.

Finantstulemused

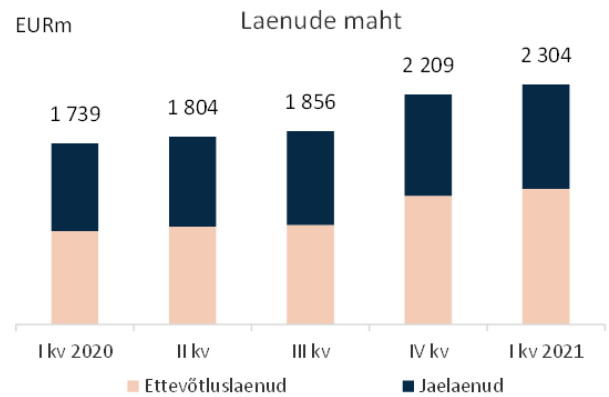
I kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 20,8 mln eurot puhast intressitulu ja 6,4 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 26,6 mln eurot ning kulud 11,5 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 30%, kulud kasvasid 21%. Laenude provisjonid ulatusid 1,6 mln euroni. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantskulud olid I kvartalis 0,5 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu I kvartalis oli 1,6 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli esimeses kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga I kvartali kasumiks kujunes 11,8 mln eurot, mida on 10% vähem kui IV kvartalis 2020. aastal (13,0) ning 44% rohkem kui I kvartalis 2020. aastal (8,1).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks 2 304 mln euroni (IV kv 2020: 2 209 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 4%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 1 009 mln euroni (IV kv 2020: 982 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli I kvartalis 96 mln eurot (IV kv 2020: 353 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 21% ning oli lõpuks 4 995 mln eurot (IV kv 2020: 4 141 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 594,7 mln eurot. Hoiustest 4 269 mln eurot olid nõudmiseni ja 726 mln eurot tähtajalised hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 039 mln eurot, kasvades kvartaliga 4%.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 11,8 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta esimese kvartaliga on 44% rohkem. Panga kulu/tulu suhe oli esimeses kvartalis 42,9%, olles 3 protsendipunkti võrra madalam 2020. aasta esimese kvartali näitajast (45,9%).

| Kasumiaruanne mln eurot | I kvartal 2021 | IV kvartal 2020 | kvartaalne muutus | I kvartal 2020 | aastane muutus |
|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Neto intressitulu | 20,76 | 20,42 | 2% | 16,25 | 28% |
| Neto teenustasutulu | 6,37 | 5,72 | 11% | 4,33 | 47% |
| Muud finantstulud/(-kulud) | -0,50 | 1,00 | NA | -0,09 | 456% |
| Neto tegevustulud kokku | 26,63 | 27,14 | -2% | 20,49 | 30% |
| Muud tulud/(-kulud) | 0,06 | 0,08 | -25% | 0,06 | 0% |
| Tegevuskulud | -11,45 | -9,26 | 24% | -9,43 | 21% |
| Laenude ümberhindlus | -1,60 | -2,24 | -29% | -1,01 | 58% |
| Tulumaksukulu | -1,88 | -2,71 | -31% | -1,97 | -5% |
| Puhaskasum | 11,76 | 13,01 | -10% | 8,14 | 44% |

Ärimahud

| mln eurot | 31.03.2021 | 31.12.2020 | muutus |
|-------------------------------|------------|------------|--------|
| Laenuportfell | 2 304,3 | 2 208,8 | 4% |
| Võlakirjainvesteeringud | 142,5 | 322,9 | -56% |
| Klientide hoiused | 4 995,0 | 4 141,0 | 21% |
| s.h maksevahendajate hoiused | 1 648,3 | 1 053,6 | 56% |
| Omakapital (sh vähemusosalus) | 220,9 | 214,7 | 3% |
| Pangas klientide arv | 273 994 | 258 221 | 6% |

| Suhtarvud | I kvartal 2021 | IV kvartal 2020 | kvartaalne muutus | I kvartal 2020 | aastane muutus |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| mln eurot | | | | | |
| Puhaskasum | 11,8 | 13,0 | -1,2 | 8,1 | 3,7 |
| Emaettevõtte omanike kasumiosa | 11,6 | 12,3 | -0,7 | 7,7 | 3,9 |
| Keskmine omakapital | 212,7 | 199,3 | 13,4 | 171,8 | 40,9 |
| Omakapitali tootlus (ROE) % | 21,8 | 24,7 | -2,9 | 18,0 | 3,8 |
| Varade tootlus (ROA)% | 0,88 | 1,10 | -0,22 | 0,99 | -0,11 |
| Neto intressitulu | 20,8 | 20,4 | 0,4 | 16,2 | 4,6 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 5 294,2 | 4 488,3 | 805,9 | 3 120,1 | 2 174,1 |
| Neto intressimarginaal (NIM) % | 1,57 | 1,82 | -0,25 | 2,08 | -0,51 |
| Hinnavahe (SPREAD) % | 1,54 | 1,79 | -0,25 | 2,04 | -0,50 |
| Kulude ja tulude suhe % | 42,0 | 35,2 | 6,8 | 45,7 | -3,7 |

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 märtsi lõpu seisuga 136,7% (31.12.2020: 146,5%). Esimeses kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas.

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 likviidsusituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 292,8% (31.12.2020: 265,4%). Pank loeb likviidsuspuhvide hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 59% (31.12.2020: 55%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 44% (31.12.2020: 48%).

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 31.03.2021 oli 288,1 mln eurot (31.12.2020: 276,1 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,18% (31.12.2020: 19,66%), 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 tüdarettevõtte AS LHV Finance.

Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks 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.

| Kapitalibaas (<i>tuhandetes eurodes</i>) | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Sissemakstud aktsiakapital | 106 500 | 106 500 |
| Kasumi arvel moodustatud reservid | 4 022 | 4 022 |
| Eelmiste aastate jaotamata kahjum | 91 586 | 62 972 |
| Immateriaalne põhivara (miinusega) | -856 | -807 |
| Aruandeperioodi kasum (COREP) | 0 | 32 514 |
| Muud mahaarvamised | -1 679 | -4 223 |
| Esimese taseme põhiomavahendid kokku | 199 573 | 200 978 |
| Esimese taseme täiendavad omavahendid | 38 000 | 38 000 |
| Esimese taseme omavahendid kokku | 237 573 | 238 978 |
| Allutatud kohustused | 50 500 | 50 500 |
| Teise taseme omavahendid kokku | 50 500 | 50 500 |
| Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks | 288 073 | 289 478 |
| Riskiga kaalutud varad | | |
| Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil | 363 | 363 |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil | 8 679 | 8 004 |
| Äriühingud standardmeetodil | 937 915 | 865 772 |
| Jaenõuded standardmeetodil | 200 524 | 197 592 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Avalik sektor standardmeetodil | 2 913 | 3 250 |
| Eluasemekinnisvara standardmeetodil | 250 833 | 243 971 |
| Viivises nõuded standardmeetodil | 14 728 | 13 668 |
| Muud varad standardmeetodil | 41 023 | 42 915 |
| Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku | 1 456 978 | 1 375 535 |
| Valuutariski kapitalinõue | 703 | 618 |
| Intressipositsiooniriski kapitalinõue | 0 | 0 |
| Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue | 1 008 | 972 |
| Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue | 225 | 82 |
| Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil | 125 728 | 95 104 |
| Kokku riskiga kaalutud varad | 1 584 642 | 1 472 311 |
| Kapitali adekvaatsus (%) | 18,18 | 19,66 |
| Tier 1 kapitali suhtarv (%) | 14,99 | 16,23 |

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i> | Lisa | I kvartal 2021 | 3 kuud 2021 | I kvartal 2020 | 3 kuud 2020 |
|---|------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Intressitulu | | 27 036 | 27 036 | 20 979 | 20 979 |
| Intressikulu | | -6 280 | -6 280 | -4 730 | -4 730 |
| Neto intressitulu | 7 | 20 756 | 20 756 | 16 249 | 16 249 |
| Komisjoni- ja teenustasutulu | | 10 725 | 10 725 | 7 289 | 7 289 |
| Komisjoni- ja teenustasukulu | | -4 359 | -4 359 | -2 955 | -2 955 |
| Neto teenustasutulu | 8 | 6 366 | 6 366 | 4 334 | 4 334 |
| Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel | | -552 | -552 | -70 | -70 |
| Valuutakursi ümberhindlus | | 52 | 52 | -23 | -23 |
| Neto kasum finantsvaradel | | -500 | -500 | -93 | -93 |
| Muud tulud/(kulud) | | 62 | 62 | 57 | 57 |
| Muud tulud/(kulud) kokku | | 62 | 62 | 57 | 57 |
| Tööjõukulud | | -6 378 | -6 378 | -5 158 | -5 158 |
| Administratiiv ja muud tegevuskulud | | -5 070 | -5 070 | -4 274 | -4 274 |
| Kulud kokku | 9 | -11 448 | -11 448 | -9 432 | -9 432 |
| Kasum enne laenude allahindluse kulu | | 15 236 | 15 236 | 11 115 | 11 115 |
| Tulumaksukulu | | -1 601 | -1 601 | -1 965 | -1 965 |
| Laenude allahindluse kulu | | -1 875 | -1 875 | -1 011 | -1 011 |
| Aruandeperioodi puhaskasum | | 11 760 | 11 760 | 8 139 | 8 139 |
| Muu koondkasum/-kahjum | | | | | |
| Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aruandeperioodi koondkasum | | 11 760 | 11 760 | 8 139 | 8 139 |
| Puhaskasum omistatud: | | | | | |
| Emaettevõtte omanikud | | 11 291 | 11 291 | 7 735 | 7 735 |
| Mittekontrolliv osalus | | 469 | 469 | 404 | 404 |
| Aruandeperioodi puhaskasum | | 11 760 | 11 760 | 8 139 | 8 139 |
| Kokku koondkasum omistatud: | | | | | |
| Emaettevõtte omanikud | | 11 291 | 11 291 | 7 735 | 7 735 |
| Mittekontrolliv osalus | | 469 | 469 | 404 | 404 |
| Aruandeperioodi koondkasum | | 11 760 | 11 760 | 8 139 | 8 139 |

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i> | Lisa | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|------|------------------|------------------|
| Varad | | | |
| Nõuded keskpankadele | 10 | 2 943 911 | 2 213 211 |
| Nõuded krediitiasutustele | 10 | 242 784 | 170 062 |
| Nõuded investeerimisühingutele | 10 | 6 208 | 9 985 |
| Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | 6 | 142 489 | 322 930 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 5 | 2 304 348 | 2 208 823 |
| Muud nõuded klientidele | | 2 909 | 2 454 |
| Muud finantsvarad | | 2 162 | 2 073 |
| Muud varad | | 1 933 | 1 943 |
| Materiaalne põhivara | | 6 878 | 6 571 |
| Immateriaalne põhivara | | 856 | 807 |
| Varad kokku | | 5 654 478 | 4 938 859 |
| Kohustused | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 11 | 5 235 160 | 4 610 015 |
| Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | | 6 | 221 |
| Võlad hankijatele ja muud kohustused | | 69 887 | 25 441 |
| Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri | | 40 000 | 0 |
| Allutatud kohustused | | 88 500 | 88 500 |
| Kohustused kokku | | 5 433 553 | 4 724 177 |
| Omakapital | | | |
| Aksiakapital | | 106 500 | 106 500 |
| Kohustuslik reservkapital | | 4 022 | 4 022 |
| Jaotamata kasum | | 106 159 | 98 285 |
| Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku | | 216 681 | 208 807 |
| Mittekontrolliv osalus | | 4 244 | 5 875 |
| Omakapital kokku | | 220 925 | 214 682 |
| Kohustused ja omakapital kokku | | 5 654 478 | 4 938 859 |

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i> | Lisa | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rahavood äritegevusest | | | | | |
| Saadud intressid | | 26 550 | 26 550 | 20 889 | 20 889 |
| Makstud intressid | | -5 934 | -5 934 | -3 236 | -3 236 |
| Saadud teenustasud | | 10 725 | 10 725 | 7 289 | 7 289 |
| Makstud teenustasud | | -4 359 | -4 359 | -2 955 | -2 955 |
| Muud saadud tulud | | 62 | 62 | 57 | 57 |
| Makstud tööjõu kulu | | -5 553 | -5 553 | -4 443 | -4 443 |
| Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud | | -4 476 | -4 476 | -3 517 | -3 517 |
| Makstud tulumaks | | -3 177 | -3 177 | -1 411 | -1 411 |
| Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | | 13 838 | 13 838 | 12 673 | 12 673 |
| Äritegevusega seotud varade muutus: | | | | | |
| Kauplemisportfelli neto soetus ja müük | | -368 | -368 | -51 | -51 |
| Laenud ja nõuded klientidele | | -97 099 | -97 099 | -52 145 | -52 145 |
| Kohustuslik reservkapital keskpangas | | -6 520 | -6 520 | -3 061 | -3 061 |
| Tagatisdeposiidid | | -90 | -90 | -54 | -54 |
| Muud varad | | 845 | 845 | -689 | -689 |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus: | | | | | |
| Klientide nõudmiseni hoised | | 648 224 | 648 224 | 160 418 | 160 418 |
| Klientide tähtajalised hoised | | -23 435 | -23 435 | 83 398 | 83 398 |
| Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri | | 40 000 | 40 000 | 0 | 0 |
| Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande | | -215 | -215 | 47 | 47 |
| Muud kohustused | | 44 586 | 44 586 | -277 | -277 |
| Neto rahavood äritegevusest | | 619 766 | 619 766 | 200 259 | 200 259 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | | | |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara | | -795 | -795 | - 685 | - 685 |
| Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt | | 180 257 | 180 257 | -190 173 | -190 173 |
| Neto rahavood investeerimistegevusest | | 179 462 | 179 462 | -190 858 | -190 858 |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | | | | |
| Aktiivkapitali sissemakse | | 0 | 0 | 5 000 | 5 000 |
| Makstud dividendid | | -6 000 | -6 000 | -4 091 | -4 091 |
| Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed | | -155 | -155 | -233 | -233 |
| Neto rahavood finantseerimistegevusest | | -6 155 | -6 155 | 676 | 676 |
| Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele | | 52 | 52 | -23 | -23 |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus | | 793 125 | 793 125 | 10 054 | 10 054 |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses | | 2 352 005 | 2 352 005 | 1 244 027 | 1 244 027 |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus | 10 | 3 145 130 | 3 145 130 | 1 254 081 | 1 254 081 |

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| (tuhandetes eurodes) | Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital | | | | | Kokku | Mitte-kontrolliv osalus | Oma-kapital kokku |
|-------------------------------------|--|---------------------------|---------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------------|-------------------|
| | Aksia-kapital | Kohustuslik reservkapital | Muud reservid | Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum | | | | |
| Saldo seisuga 01.01.2020 | 95 500 | 3 025 | 212 | 67 793 | 166 530 | 5 218 | 171 748 | |
| Aksiakapitali sissemaksed | 11 000 | 0 | 0 | 0 | 11 000 | 0 | 11 000 | |
| Kantud kohustuslikku reservkapitali | 0 | 997 | 0 | -997 | 0 | 0 | 0 | |
| Makstud dividendid | 0 | 0 | 0 | -2 658 | -2 658 | -1 432 | -4 090 | |
| Aksiaoptioonid | 0 | 0 | 0 | 1 633 | 1 633 | 0 | 1 633 | |
| <i>Puhaskasum</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>32 514</i> | <i>32 514</i> | <i>2 089</i> | <i>34 603</i> | |
| <i>Muu koondkasum</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>-212</i> | <i>0</i> | <i>-212</i> | <i>0</i> | <i>-212</i> | |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku | 0 | 0 | -212 | 32 514 | 32 302 | 2 089 | 34 391 | |
| Saldo seisuga 31.12.2020 | 106 500 | 4 022 | 0 | 98 285 | 208 807 | 5 875 | 214 682 | |
| Saldo seisuga 01.01.2021 | 106 500 | 4 022 | 0 | 98 285 | 208 807 | 5 875 | 214 682 | |
| Makstud dividendid | 0 | 0 | 0 | -3 900 | -3 900 | -2 100 | -6 000 | |
| Aksiaoptioonid | 0 | 0 | 0 | 483 | 483 | 0 | 483 | |
| <i>Puhaskasum</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>11 291</i> | <i>11 291</i> | <i>469</i> | <i>11 760</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 | 11 291 | 11 291 | 469 | 11 760 | |
| Saldo seisuga 31.03.2021 | 106 500 | 4 022 | 0 | 106 159 | 216 681 | 4 244 | 220 925 | |

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 31.12.2020 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

| 31.03.2021 | Eesti | Saksamaa | Muu EL | USA | UK | Muud | Kokku |
|---|------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| Nõuded pankadele ja investimisühingutele | 2 911 078 | 0 | 120 368 | 11 243 | 149 934 | 280 | 3 192 903 |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses | 112 286 | 1 | 30 187 | 14 | 0 | 1 | 142 489 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 2 283 596 | 758 | 14 538 | 376 | 936 | 4 144 | 2 304 348 |
| Muud nõuded klientidele | 2 909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 909 |
| Muud finantsvarad | 115 | 0 | 0 | 2 047 | 0 | 0 | 2 162 |
| Finantsvarad kokku | 5 309 984 | 759 | 165 093 | 13 680 | 150 870 | 4 425 | 5 644 811 |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 3 305 257 | 181 917 | 1 238 919 | 51 662 | 416 505 | 40 900 | 5 235 160 |
| Allutatud kohustused | 88 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 500 |
| Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri | 40 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 000 |
| Finantskohustused õiglasel väärtuses | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 63 738 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 738 |
| Finantskohustused kokku | 3 497 501 | 181 917 | 1 238 919 | 51 662 | 416 505 | 40 900 | 5 427 404 |

Valmisolekulaenud summas 475 292 tuhat eurot on Eesti residentidele.

| 31.12.2020 | Eesti | Saksamaa | Muu EL | USA | UK | Muud | Kokku |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| Nõuded pankadele ja investimisühingutele | 2 175 007 | 0 | 84 264 | 17 566 | 116 222 | 199 | 2 393 258 |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses | 312 703 | 2 | 10 219 | 5 | 0 | 1 | 322 930 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 2 180 999 | 823 | 14 577 | 360 | 7 954 | 4 110 | 2 208 823 |
| Muud nõuded klientidele | 2 454 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 454 |
| Muud finantsvarad | 122 | 0 | 0 | 1 951 | 0 | 0 | 2 073 |
| Finantsvarad kokku | 4 671 285 | 825 | 109 060 | 19 882 | 124 176 | 4 310 | 4 929 538 |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 3 268 551 | 216 261 | 705 206 | 1 633 | 375 657 | 42 707 | 4 610 015 |
| Allutatud kohustused | 88 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 500 |
| Finantskohustused õiglasel väärtuses | 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 221 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 21 398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 398 |
| Finantskohustused kokku | 3 378 670 | 216 261 | 705 206 | 1 633 | 375 657 | 42 707 | 4 720 134 |

Valmisolekulaenud summas 413 818 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

| 31.03.2021 | Nõudmiseni | 0-3 kuud | 3-12 kuud | 1-5 aastat | Üle 5 aasta | Kokku |
|--|-------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi | | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 4 305 316 | 250 396 | 212 501 | 465 236 | 1 451 | 5 234 900 |
| Allutatud kohustused | 0 | 1 736 | 5 207 | 27 651 | 97 731 | 132 325 |
| Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri | 0 | 266 | 40 436 | 0 | 0 | 40 702 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 0 | 63 738 | 0 | 0 | 0 | 63 738 |
| Valmisolekulaenu ja akreditiivid | 0 | 475 292 | 0 | 0 | 0 | 475 292 |
| Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades | 0 | 40 311 | 0 | 0 | 0 | 40 311 |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos) | 0 | 78 818 | 0 | 0 | 0 | 78 818 |
| Finantskohustused õiglasel väärtusel | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| Kohustused kokku | 4 305 316 | 910 563 | 258 144 | 492 887 | 99 182 | 6 066 092 |
| Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi | | | | | | |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele | 3 192 903 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 192 903 |
| Finantsvarad õiglasel väärtusel | 0 | 110 067 | 7 440 | 24 382 | 0 | 141 889 |
| Laenu ja nõuded klientidele | 0 | 140 199 | 342 861 | 1 439 585 | 768 359 | 2 691 004 |
| Muud nõuded klientidele | 0 | 2 909 | 0 | 0 | 0 | 2 909 |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos) | 0 | 78 818 | 0 | 0 | 0 | 78 818 |
| Muud finantsvarad | 2 162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 162 |
| Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad | 3 195 065 | 331 993 | 350 301 | 1 463 967 | 768 359 | 6 109 685 |
| Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe | -1 110 251 | -578 570 | 92 157 | 971 080 | 669 177 | 43 593 |
| 31.12.2020 | | | | | | |
| Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi | | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenu | 3 657 063 | 99 647 | 386 654 | 465 776 | 1 473 | 4 610 613 |
| Allutatud kohustused | 0 | 1 736 | 5 207 | 27 770 | 98 564 | 133 277 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 0 | 21 398 | 0 | 0 | 0 | 21 398 |
| Valmisolekulaenu ja akreditiivid | 0 | 413 818 | 0 | 0 | 0 | 413 818 |
| Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades | 0 | 36 492 | 0 | 0 | 0 | 36 492 |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos) | 0 | 81 180 | 0 | 609 | 0 | 81 789 |
| Finantskohustused õiglasel väärtusel | 0 | 221 | 0 | 0 | 0 | 221 |
| Kohustused kokku | 3 657 063 | 655 101 | 391 861 | 494 155 | 100 037 | 5 297 608 |
| Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi | | | | | | |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele | 2 393 258 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 393 258 |
| Finantsvarad õiglasel väärtusel | 0 | 200 448 | 117 716 | 4 534 | 0 | 322 698 |
| Laenu ja nõuded klientidele | 0 | 146 192 | 329 310 | 1 375 417 | 741 393 | 2 592 312 |
| Muud nõuded klientidele | 0 | 2 454 | 0 | 0 | 0 | 2 454 |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos) | 0 | 81 789 | 0 | 0 | 0 | 81 789 |
| Muud finantsvarad | 2 073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 073 |
| Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad | 2 395 331 | 430 883 | 447 026 | 1 379 951 | 741 393 | 5 394 584 |
| Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe | -1 261 732 | -224 218 | 55 165 | 886 405 | 641 356 | 96 976 |

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

| 31.03.2021 | EUR | CHF | GBP | SEK | USD | Muud | Kokku |
|---|------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| Valuutariski kandvad varad | | | | | | | |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele | 3 007 164 | 1 362 | 157 633 | 2 345 | 15 533 | 8 866 | 3 192 903 |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses | 142 184 | 7 | 0 | 8 | 62 | 228 | 142 489 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 2 297 147 | 68 | 48 | 202 | 6 601 | 281 | 2 304 348 |
| Muud nõuded klientidele | 1 161 | 1 | 423 | 22 | 599 | 703 | 2 909 |
| Muud finantsvarad | 115 | 0 | 0 | 0 | 2 047 | 0 | 2 162 |
| Valuutariski kandvad varad kokku | 5 447 772 | 1 438 | 158 104 | 2 577 | 24 842 | 10 078 | 5 644 811 |
| Valuutariski kandvad kohustused | | | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenu | 4 964 722 | 4 169 | 157 315 | 7 111 | 86 762 | 15 081 | 5 235 160 |
| Intressiswapid | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 58 060 | 234 | 1 342 | 131 | 1 880 | 2 091 | 63 738 |
| Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri | 40 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 000 |
| Allutatud kohustused | 88 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 500 |
| Valuutariski kandvad kohustused kokku | 5 151 288 | 4 403 | 158 657 | 7 242 | 88 642 | 17 172 | 5 427 404 |
| Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades | 0 | 2 981 | 0 | 4 693 | 64 048 | 7 096 | 78 818 |
| Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades | 78 818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 818 |
| Avatud valuutaposisioon | 217 666 | 16 | -553 | 28 | 248 | 2 | 217 407 |

| 31.12.2020 | EUR | CHF | GBP | SEK | USD | Muud | Kokku |
|---|------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| Valuutariski kandvad varad | | | | | | | |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele | 2 251 277 | 1 163 | 119 368 | 1 943 | 12 295 | 7 212 | 2 393 258 |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses | 322 834 | 7 | 0 | 9 | 52 | 28 | 322 930 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 2 195 133 | 24 | 7 016 | 484 | 5 997 | 169 | 2 208 823 |
| Muud nõuded klientidele | 841 | 0 | 350 | 11 | 464 | 788 | 2 454 |
| Muud finantsvarad | 117 | 0 | 0 | 0 | 1 956 | 0 | 2 073 |
| Valuutariski kandvad varad kokku | 4 770 202 | 1 194 | 126 734 | 2 447 | 20 764 | 8 197 | 4 929 538 |
| Valuutariski kandvad kohustused | | | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenu | 4 376 293 | 3 950 | 125 267 | 7 292 | 85 616 | 11 597 | 4 610 015 |
| Intressiswapid | 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 221 |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustused | 13 126 | 21 | 1 610 | 661 | 4 343 | 1 637 | 21 398 |
| Allutatud kohustused | 88 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 500 |
| Valuutariski kandvad kohustused kokku | 4 478 140 | 3 971 | 126 877 | 7 953 | 89 959 | 13 234 | 4 720 134 |
| Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades | 0 | 2 778 | 0 | 5 581 | 69 080 | 4 350 | 81 789 |
| Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades | 81 789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 789 |
| Avatud valuutaposisioon | 210 273 | 1 | -143 | 74 | -115 | -687 | 209 404 |

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

| | 31.03.2021 | % | 31.12.2020 | % |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Eraisikud | 885 482 | 38,1% | 858 141 | 38,6% |
| Kinnisvaraalaane tegevus | 537 283 | 23,1% | 498 927 | 22,4% |
| Finantstegevus | 73 790 | 3,2% | 69 694 | 6,9% |
| Tööstus | 156 342 | 6,7% | 152 968 | 2,7% |
| Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus | 44 092 | 1,9% | 41 678 | 3,1% |
| Hulgi- ja jaekaubandus | 105 333 | 4,5% | 88 642 | 4,0% |
| Muud teenindavad tegevused | 7 963 | 0,3% | 8 012 | 3,3% |
| Kunst ja meelelahutus | 59 165 | 2,5% | 59 184 | 1,2% |
| Veendus ja laendus | 27 180 | 1,2% | 27 534 | 3,3% |
| Põllumajandus | 74 213 | 3,2% | 72 398 | 0,4% |
| Haldus- ja abitegevused | 73 683 | 3,2% | 74 466 | 2,0% |
| Ehitus | 55 400 | 2,4% | 45 314 | 0,6% |
| Haridus | 17 704 | 0,8% | 16 403 | 1,9% |
| Info ja side | 11 399 | 0,5% | 12 705 | 0,7% |
| Avalik haldus | 116 355 | 5,0% | 120 805 | 5,4% |
| Muud tegevusalad | 77 135 | 3,3% | 78 810 | 3,5% |
| Kokku | 2 322 518 | 100% | 2 225 681 | 100% |
| Laenude allahindlus | -18 170 | | -16 858 | |
| Laenuportfell kokku | 2 304 348 | 100% | 2 208 823 | 100% |

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2021 on 4 981 (31.12.2020: 4 096) 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 | 31.03.2021 | 1. tase | 2. tase | 3. tase | 31.12.2020 |
|---|----------------|------------|----------|----------------|----------------|------------|----------|----------------|
| Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande | | | | | | | | |
| Aktsiad ja fondiosakud | 312 | 0 | 0 | 312 | 142 | 0 | 0 | 142 |
| Müügiootel aktsiad ja võlakirjad | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande | 141 889 | 0 | 0 | 141 899 | 322 699 | 0 | 0 | 322 699 |
| Intressiswapid ja valuutaforwardid | 0 | 288 | 0 | 288 | 0 | 89 | 0 | 89 |
| Finantsvarad kokku | 142 201 | 288 | 0 | 142 489 | 322 841 | 89 | 0 | 322 930 |
| Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | | | | | | | | |
| Intressiswapid ja valuutaforwardid | 0 | 6 | 0 | 6 | 0 | 221 | 0 | 221 |
| Finantskohustused kokku | 0 | 6 | 0 | 6 | 0 | 221 | 0 | 221 |

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõvera)
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 31.03.2021 ja 31.12.2020 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 laenud on saadud aastatel 2016-2020. 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 | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Ettevõtluslaenud | 14 069 | 14 069 | 10 995 | 10 995 |
| sh laenud seotud osapooltele | 10 | 10 | 5 | 5 |
| Järelmaks | 911 | 911 | 983 | 983 |
| Liising | 1 446 | 1 446 | 918 | 918 |
| sh laenud seotud osapooltele | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine | 355 | 355 | 151 | 151 |
| Võlakirjad | -116 | -116 | 83 | 83 |
| Krediitkaardilaenud | 235 | 235 | 213 | 213 |
| Tarbimislaenud | 2 046 | 2 046 | 2 103 | 2 103 |
| Eluasemelaenud | 4 787 | 4 787 | 4 409 | 4 409 |
| sh laenud seotud osapooltele | 9 | 9 | 8 | 8 |
| Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele | 87 | 87 | 29 | 29 |
| Nõuded keskpangale | 250 | 250 | 0 | 0 |
| Eralaenud | 554 | 554 | 494 | 494 |
| Muud laenud | 2 412 | 2 412 | 601 | 601 |
| sh laenud seotud osapooltele | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Kokku | 27 036 | 27 036 | 20 979 | 20 979 |

Intressikulu

| | | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Klientide hoiused ja saadud laenud | -1 571 | -1 571 | -2 112 | -2 112 |
| Nõuded keskpangale | -2 913 | -2 913 | -1 300 | -1 300 |
| Allutatud kohustused | -1 796 | -1 796 | -1 318 | -1 318 |
| Kokku | -6 280 | -6 280 | -4 730 | -4 730 |

| | | | | |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Neto intressitulu | 20 756 | 20 756 | 16 249 | 16 249 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi**(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):**

| | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|--------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Eesti | 26 815 | 26 815 | 20 799 | 20 799 |
| Kokku | 26 815 | 26 815 | 20 799 | 20 799 |

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

| Komisjoni- ja teenustasutulu | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud | 1 612 | 1 612 | 1 252 | 1 252 |
| Varahaldus- ja seotud tasud | 1 045 | 1 045 | 860 | 860 |
| Valuuta konverteerimise tulud | 1 892 | 1 892 | 736 | 736 |
| Tasud kaartidelt ja arveldustelt | 4 918 | 4 918 | 3 329 | 3 329 |
| Muud komisjoni- ja teenustasutulud | 1 258 | 1 258 | 1 112 | 1 112 |
| Kokku | 10 725 | 10 725 | 7 289 | 7 289 |
| Komisjoni- ja teenustasukulu | | | | |
| Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud | -486 | -486 | -271 | -271 |
| Pangakaartidega seotud kulud | -1 587 | -1 587 | -1 177 | -1 177 |
| Terminalitehingutega seotud kulud | -1 626 | -1 626 | -924 | -924 |
| Muud komisjoni ja -teenustasukulud | -660 | -660 | -583 | -583 |
| Kokku | -4 359 | -4 359 | -2 955 | -2 955 |
| Neto komisjoni- ja teenustasutulu | 6 366 | 6 366 | 4 334 | 4 334 |

| Teenustasutulud kliendi asukoha järgi: | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Eesti | 10 434 | 10 434 | 7 289 | 7 289 |
| Ühendkuningriigid | 291 | 291 | 0 | 0 |
| Kokku | 10 725 | 10 725 | 7 289 | 7 289 |

LISA 9 Tegevuskulud

| | I kv 2021 | 3 kuud 2021 | I kv 2020 | 3 kuud 2020 |
|------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Palgad ja boonused | 4 901 | 4 901 | 3 995 | 3 995 |
| Sotsiaal- ja muud maksud* | 1 477 | 1 477 | 1 163 | 1 163 |
| Tööjõukulud kokku | 6 378 | 6 378 | 5 158 | 5 158 |
| IT kulud | 876 | 876 | 672 | 672 |
| Infoteenused ja pangateenused | 338 | 338 | 262 | 262 |
| Turunduskulud | 369 | 369 | 399 | 399 |
| Kontorikulud | 175 | 175 | 186 | 186 |
| Transpordi- ja sidekulud | 57 | 57 | 77 | 77 |
| Töötajate koostis- ja lähetuskulud | 35 | 35 | 116 | 116 |
| Muud sisseostetud teenused | 832 | 832 | 544 | 544 |
| Muud administratiivkulud | 1 623 | 1 623 | 1 362 | 1 362 |
| Põhivara kulum | 439 | 439 | 524 | 524 |
| Kasutusrendimaksud | 251 | 251 | 61 | 61 |
| Muud tegevuskulud | 75 | 75 | 71 | 71 |
| Muud tegevuskulud kokku | 5 070 | 5 070 | 4 274 | 4 274 |
| Tegevuskulud kokku | 11 448 | 11 448 | 9 432 | 9 432 |

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

| | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud* | 248 992 | 180 047 |
| Kohustuslik reservkapital keskpangas | 47 773 | 41 253 |
| Muud nõuded keskpangale * | 2 896 138 | 2 171 958 |
| Kokku | 3 192 903 | 2 393 258 |
| * Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes | 3 145 130 | 2 352 005 |

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 6 208 (31.12.2020: 9 985) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.03.2021 oli 1% (31.12.2020: 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 | 31.03.2021 |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------|------------------|
| Nõudmiseni hoiused | 817 886 | 1 638 148 | 1 570 548 | 278 470 | 4 305 052 |
| Tähtajalised hoiused | 220 140 | 10 118 | 189 341 | 40 267 | 459 866 |
| Saadud laenud | 0 | 0 | 268 514 | 200 000 | 468 514 |
| Tekkepõhine intressikohustus | 1 427 | 1 | 291 | 9 | 1 728 |
| Kokku | 1 039 453 | 1 648 267 | 2 028 694 | 518 746 | 5 235 160 |

| | Eraisikud | Maksevahendajad | Juriidilised isikud | Avalik sektor | 31.12.2020 |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------|------------------|
| Nõudmiseni hoiused | 745 304 | 1 043 509 | 1 447 554 | 420 460 | 3 656 827 |
| Tähtajalised hoiused | 256 764 | 10 118 | 194 403 | 22 017 | 483 302 |
| Saadud laenud | 0 | 0 | 268 442 | 200 000 | 468 442 |
| Tekkepõhine intressikohustus | 1 208 | 0 | 230 | 6 | 1 444 |
| Kokku | 1 003 276 | 1 053 627 | 1 910 629 | 642 483 | 4 610 015 |

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 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. 31.03.2021 seisuga oli pank laenusummast

kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 3 604 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 31.03.2021 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 8 889 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:

| | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Klientide rahalised vahendid | 8 015 | 7 938 |
| Klientide väärtpaberid | 2 361 315 | 2 058 404 |
| <i>sh. emaettevõtte</i> | 202 300 | 202 300 |
| <i>sh. juhatuse liikmed, emaettevõtte suuremad</i> | 278 144 | 306 625 |
| <i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i> | | |
| Kokku | 2 369 330 | 2 066 342 |

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

| Tühistamatud tehingud | Tegevusgarantiid | Finantsgarantiid | Akreditiivid | Valmisolekulaenu | Kokku |
|------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|
| Kohustus lepingulises summas | | | | | |
| 31.03.2021 | 16 567 | 40 311 | 2 | 475 292 | 532 172 |
| Kohustus lepingulises summas | | | | | |
| 31.12.2020 | 15 217 | 36 492 | 8 | 413 818 | 465 535 |

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 | OÜ KPMG Baltics |
| Nõukogu | Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann |
| Juhatus | Kadri Kiisel, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu |