

## LHV Faktiraamat

### Sisukord

- LHV Struktuur ja juhtimine
- AS LHV Group kasumiaruanne
- AS LHV Group bilanss
- AS LHV Group suhtarvud
- AS LHV Group aktive kvaliteet
- AS LHV Group kapitali adekvaatsus
- AS LHV Pank kasumiaruanne
- AS LHV Pank bilanss
- AS LHV Pank suhtarvud
- AS LHV Pank laenud
- AS LHV Pank hoiused ja saadud laenud
- AS LHV Pank aktive kvaliteet
- AS LHV Pank kapitali adekvaatsus
- AS LHV Varahaldus kasumiaruanne
- AS LHV Varahaldus bilanss
- AS LHV Varahaldus suhtarvud
- AS LHV Varahaldus hallatavad varad
- UAB Mokilizingas
- Aktsiainfo
- Võlakirjainfo
- Finantskalender ja kontaktid

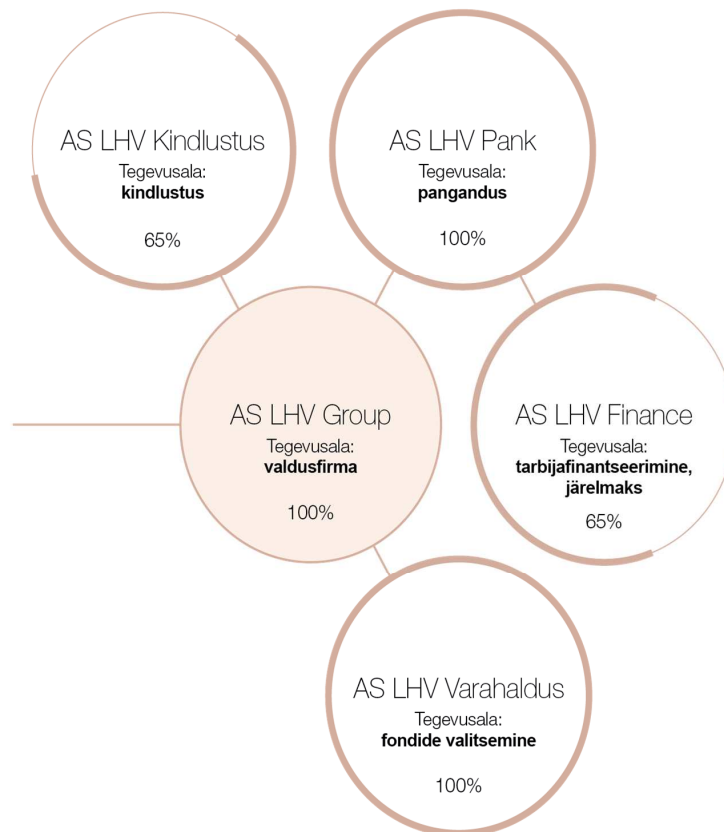
### Lõpetatud tegevused

Faktiraamatus esitatud finantsnäitajad ei pruugi kokku langeda vahearuandes esitatuga, kuna sisaldavad ka lõpetatud tegevuste finantsnäitajaid. Üheks tulemuste erinevuse põhjuseks võib olla Mokilizingas UAB müük 2018 a. II kvartalis.

## LHV tutvustus ja struktuur

[tagasi sisukorda](#)

AS LHV Group on suurim kodumaine finantsgrupp ja kapitali pakkuja Eestis. LHV on loodud 1999. aastal pikaajalise investeerimis- ja ettevõtluskogemusega inimeste poolt. LHV esindused asuvad Tallinnas ja Tartus ning alates märtsist 2018 ka Londonis. LHV-s töötab üle 490 inimese. AS-i LHV Group peamisteks tütarettevõteteks on AS LHV Pank ja AS LHV Varahaldus. LHV pangal koos tütarettevõttega on ligi 260 000 klienti ja LHV Varahalduse pensionifondidel on ligi 199 000 klienti. Finantsgrupil kokku on üle 387 000 klienti.



## Tütariühingute nõukogud ja juhatused

### AS LHV Group

**Nõukogu:** Rain Lõhmus (esimees), Raivo Hein, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Tauno Tats, Andres Viisemann, Sten Tamkivi

**Juhatus:** Madis Toomsalu

### AS LHV Varahaldus

**Nõukogu:** Madis Toomsalu (esimees), Erki Kilu, Andres Viisemann

**Juhatus:** Vahur Vallistu (esimees), Joel Kukemelk

### AS LHV Kindlustus

**Nõukogu:** Madis Toomsalu (esimees), Erki Kilu, Veiko Poolgas, Jaan Koppel

**Juhatus:** Jaanus Seppa (esimees), Tarmo Koll

### AS LHV Pank

**Nõukogu:** Madis Toomsalu (esimees), Rain Lõhmus, Raivo Hein, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann

**Juhatus:** Erki Kilu (esimees), Andres Kitter (finantsvahendajate valdkonna juht), Kadri Kiisel (jaepanganduse juht), Indrek Nuume (ettevõtete panganduse juht), Jüri Heero (IT-juht), Meelis Paakspuu (finantsjuht), Martti Singi (riskijuht)

### AS LHV Finance

**Nõukogu:** Erki Kilu (esimees), Madis Toomsalu, Veiko Poolgas, Jaan Koppel

**Juhatus:** Kadri Kiisel

## Kasumiaruanne, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Kasumiaruanne, EURt                    | III kv-20      | II kv-20       | I kv-20        | IV kv-19       | III kv-19     | II kv-19      | I kv-19       | IV kv-18      | III kv-18     |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Neto intressitulu                      | 16 731         | 15 545         | 16 323         | 13 268         | 11 546        | 11 628        | 10 945        | 10 289        | 9 455         |
| Neto teenustasutulu                    | 6 472          | 6 188          | 6 507          | 6 427          | 6 412         | 6 613         | 6 225         | 6 094         | 6 147         |
| Neto finantstulud                      | 335            | 322            | -389           | 170            | 119           | 203           | 178           | 104           | 91            |
| Muud tegevustulud                      | 44             | -16            | 36             | 58             | 33            | 16            | -23           | 108           | 755           |
| <b>Tulud kokku</b>                     | <b>23 582</b>  | <b>22 039</b>  | <b>22 477</b>  | <b>19 923</b>  | <b>18 111</b> | <b>18 460</b> | <b>17 324</b> | <b>16 595</b> | <b>16 447</b> |
| Personalikulu                          | -5 630         | -6 146         | -5 770         | -5 236         | -4 593        | -4 883        | -4 553        | -4 293        | -3 779        |
| Kontorikulud                           | -45            | -236           | -278           | -277           | -229          | -225          | -229          | -536          | -430          |
| IT kulud                               | -868           | -782           | -729           | -861           | -641          | -639          | -629          | -735          | -549          |
| Turunduskulud                          | -557           | -315           | -475           | -443           | -471          | -467          | -708          | -599          | -522          |
| Muud tegevuskulud                      | -3 613         | -3 183         | -3 922         | -4 541         | -3 465        | -3 189        | -2 987        | -2 621        | -2 638        |
| <b>Kulud kokku</b>                     | <b>-10 713</b> | <b>-10 661</b> | <b>-11 174</b> | <b>-11 359</b> | <b>-9 399</b> | <b>-9 403</b> | <b>-9 105</b> | <b>-8 783</b> | <b>-7 918</b> |
| <b>Ärikasum</b>                        | <b>12 869</b>  | <b>11 378</b>  | <b>11 303</b>  | <b>8 564</b>   | <b>8 711</b>  | <b>9 057</b>  | <b>8 219</b>  | <b>7 811</b>  | <b>8 529</b>  |
| <b>Kasum enne allahindlusi</b>         | <b>12 869</b>  | <b>11 378</b>  | <b>11 303</b>  | <b>8 564</b>   | <b>8 711</b>  | <b>9 057</b>  | <b>8 219</b>  | <b>7 811</b>  | <b>8 529</b>  |
| Laenude allahindlus                    | 27             | -7 672         | -1 011         | -1 546         | -15           | -697          | -951          | -543          | -1 858        |
| Tulumaksukulu                          | -2 122         | -156           | -2 809         | -586           | -701          | -697          | -2 265        | -544          | -501          |
| <b>Puhaskasum</b>                      | <b>10 774</b>  | <b>3 550</b>   | <b>7 484</b>   | <b>6 432</b>   | <b>7 995</b>  | <b>7 662</b>  | <b>5 002</b>  | <b>6 725</b>  | <b>6 170</b>  |
| Vähemusosaluse osa                     | 677            | 615            | 404            | 713            | 706           | 565           | 312           | 676           | 455           |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist | 10 096         | 2 935          | 7 079          | 5 719          | 7 289         | 7 098         | 4 690         | 6 049         | 5 714         |

## Kasumiaruanne, 5 aastat

| Kasumiaruanne, EURt                    | 2019           | 2018           | 2017           | 2016           | 2015           |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Neto intressitulu                      | 47 388         | 39 770         | 35 502         | 29 976         | 23 232         |
| Neto teenustasutulu                    | 25 677         | 26 002         | 22 180         | 19 186         | 14 665         |
| Neto finantstulud                      | 670            | 3 392          | 979            | 1 309          | 3 330          |
| Muud tegevustulud                      | 84             | 860            | -138           | 86             | 38             |
| <b>Tulud kokku</b>                     | <b>73 818</b>  | <b>70 024</b>  | <b>58 523</b>  | <b>50 558</b>  | <b>41 265</b>  |
| Personalikulu                          | -19 266        | -16 291        | -14 664        | -12 976        | -10 976        |
| Kontorikulud                           | -959           | -1 916         | -1 716         | -1 511         | -1 334         |
| IT kulud                               | -2 771         | -2 347         | -1 889         | -1 783         | -1 369         |
| Turunduskulud                          | -2 089         | -2 526         | -4 861         | -4 554         | -3 905         |
| Muud tegevuskulud                      | -14 182        | -10 727        | -8 815         | -8 090         | -6 656         |
| <b>Kulud kokku</b>                     | <b>-39 266</b> | <b>-33 807</b> | <b>-31 945</b> | <b>-28 914</b> | <b>-24 241</b> |
| <b>Ärikasum</b>                        | <b>34 552</b>  | <b>36 217</b>  | <b>26 578</b>  | <b>21 644</b>  | <b>17 024</b>  |
| <b>Kasum enne allahindlusi</b>         | <b>34 552</b>  | <b>36 217</b>  | <b>26 578</b>  | <b>21 644</b>  | <b>17 024</b>  |
| Laenude allahindlus                    | -3 209         | -5 269         | -3 154         | -1 480         | -1 367         |
| Tulumaksukulu                          | -4 250         | -3 758         | -1 248         | -270           | -869           |
| <b>Puhaskasum</b>                      | <b>27 092</b>  | <b>27 190</b>  | <b>22 176</b>  | <b>19 894</b>  | <b>14 787</b>  |
| Vähemusosaluse osa                     | 2 296          | 1 953          | 2 575          | 2 078          | 1 082          |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist | 24 797         | 25 237         | 19 601         | 17 816         | 13 705         |

Bilanss, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Bilanss, EURt                           | sept.20          | juuni.20         | märts.20         | dets.19          | sept.19          | juuni.19         | märts.19         | dets.18          | sept.18          |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Raha ja raha ekvivalendid               | 1 753 730        | 1 438 793        | 1 284 182        | 1 271 153        | 1 468 510        | 1 099 009        | 764 778          | 682 658          | 965 494          |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses         | 430 661          | 423 117          | 231 321          | 40 962           | 124 035          | 119 462          | 26 205           | 47 153           | 48 829           |
| Laenu klientidele                       | 1 870 335        | 1 818 644        | 1 746 205        | 1 693 138        | 1 233 626        | 1 129 661        | 1 001 963        | 929 037          | 822 696          |
| Laenu allahindlus                       | -14 512          | -14 608          | -7 296           | -6 104           | -11 561          | -11 757          | -11 216          | -10 276          | -10 745          |
| Nõuded klientide vastu                  | 2 443            | 3 039            | 2 780            | 3 551            | 33 491           | 9 503            | 7 275            | 3 721            | 7 372            |
| Muud varad                              | 29 216           | 28 527           | 30 148           | 29 212           | 28 700           | 28 835           | 29 308           | 24 807           | 23 776           |
| <b>Varad kokku</b>                      | <b>4 071 872</b> | <b>3 697 512</b> | <b>3 287 341</b> | <b>3 031 912</b> | <b>2 876 800</b> | <b>2 374 714</b> | <b>1 818 313</b> | <b>1 677 100</b> | <b>1 857 421</b> |
| Nõudmiseni hoiused                      | 2 756 352        | 2 512 196        | 2 357 463        | 2 189 478        | 2 005 227        | 1 672 003        | 1 422 738        | 1 304 122        | 1 508 462        |
| Tähtajalised hoiused                    | 458 142          | 572 520          | 591 948          | 508 549          | 527 660          | 410 654          | 143 926          | 117 795          | 128 880          |
| Intressikohustused hoiustelt            | 990              | 2 219            | 4 001            | 2 887            | 1 783            | 730              | 340              | 281              | 246              |
| Saadud laenu                            | 471 554          | 271 553          | 25 687           | 25 647           | 28 640           | 28 591           | 21 638           | 21 584           | 12 289           |
| Võlgnevused klientidele ja saadud laenu | 3 687 038        | 3 358 488        | 2 979 098        | 2 726 562        | 2 563 309        | 2 111 977        | 1 588 642        | 1 443 782        | 1 649 877        |
| Viitvõlad ja muud kohustused            | 34 746           | 35 138           | 25 647           | 23 877           | 39 176           | 22 775           | 21 975           | 24 341           | 25 787           |
| Allutatud laenu                         | 125 506          | 90 564           | 75 445           | 75 444           | 75 348           | 75 423           | 51 249           | 51 214           | 31 137           |
| <b>Kohustused kokku</b>                 | <b>3 847 290</b> | <b>3 484 190</b> | <b>3 080 191</b> | <b>2 825 883</b> | <b>2 677 833</b> | <b>2 210 175</b> | <b>1 661 866</b> | <b>1 519 337</b> | <b>1 706 802</b> |
| <b>Omakapital</b>                       | <b>224 582</b>   | <b>213 322</b>   | <b>207 150</b>   | <b>206 028</b>   | <b>198 967</b>   | <b>164 539</b>   | <b>156 447</b>   | <b>157 763</b>   | <b>150 620</b>   |
| sh vähemusosaluse osa                   | 5 921            | 5 243            | 4 190            | 5 218            | 4 505            | 3 799            | 3 234            | 4 123            | 3 447            |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>   | <b>4 071 872</b> | <b>3 697 512</b> | <b>3 287 341</b> | <b>3 031 912</b> | <b>2 876 800</b> | <b>2 374 714</b> | <b>1 818 313</b> | <b>1 677 100</b> | <b>1 857 421</b> |

Bilanss, 5 aastat

| Bilanss, EURt                         | dets.19          | dets.18          | dets.17          | dets.16        | dets.15        |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Raha ja raha ekvivalendid             | 1 271 153        | 682 658          | 961 212          | 306 500        | 230 501        |
| Finantsvarad                          | 40 962           | 47 153           | 56 634           | 76 140         | 110 115        |
| Laenu klientidele                     | 1 693 138        | 929 037          | 740 169          | 543 382        | 414 676        |
| Laenu allahindlus                     | -6 104           | -10 276          | -8 125           | -5 741         | -4 681         |
| Nõuded klientide vastu                | 3 551            | 3 721            | 9 802            | 3 478          | 2 026          |
| Muud varad                            | 29 212           | 24 807           | 13 165           | 11 687         | 4 487          |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>3 031 912</b> | <b>1 677 100</b> | <b>1 772 856</b> | <b>935 447</b> | <b>757 125</b> |
| Nõudmiseni hoiused                    | 2 296 740        | 1 315 308        | 1 409 662        | 624 219        | 432 811        |
| Tähtajalised hoiused                  | 403 938          | 106 752          | 127 112          | 152 163        | 183 669        |
| Intressikohustused hoiustelt          | 237              | 138              | 155              | 420            | 743            |
| Saadud laenu                          | 25 647           | 21 584           | 6 000            | 779            | 15 538         |
| Võlgnevused klientidele               | 2 726 562        | 1 443 782        | 1 542 929        | 777 581        | 632 760        |
| Muud kohustused                       | 23 877           | 24 341           | 70 862           | 19 031         | 20 022         |
| Allutatud laenu                       | 75 444           | 51 214           | 31 110           | 31 110         | 31 105         |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>2 825 883</b> | <b>1 519 337</b> | <b>1 644 902</b> | <b>827 723</b> | <b>683 886</b> |
| <b>Omakapital</b>                     | <b>206 028</b>   | <b>157 763</b>   | <b>127 955</b>   | <b>107 724</b> | <b>73 238</b>  |
| sh vähemusosaluse osa                 | 5 218            | 4 123            | 7 894            | 5 319          | 3 241          |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> | <b>3 031 912</b> | <b>1 677 100</b> | <b>1 772 856</b> | <b>935 447</b> | <b>757 125</b> |

Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Suhtarvud ja tegevusnäitajad             | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|--|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Omakapitali tootlus (ROE)                | 18,9%     | 5,7%     | 14,0%   | 11,6%    | 16,4%     | 18,1%    | 12,2%   | 16,1%    | 15,9%     |
| Maksude-eelne ROE                        | 21,7%     | 6,0%     | 19,0%   | 12,8%    | 18,0%     | 19,9%    | 17,4%   | 17,5%    | 17,3%     |
| Varade tootlus (ROA)                     | 1,1%      | 0,4%     | 0,9%    | 0,9%     | 1,2%      | 1,5%     | 1,1%    | 1,5%     | 1,4%      |
| Rahavoogude investeeingu tasuvus (CFROI) | 22,0%     | 21,6%    | 21,9%   | 19,0%    | 19,4%     | 21,4%    | 20,9%   | 25,4%    | 27,2%     |
| Neto intressimarginaal (NIM)             | 1,7%      | 1,8%     | 2,1%    | 1,8%     | 1,8%      | 2,3%     | 2,6%    | 2,4%     | 2,1%      |
| Hinnavahe (spread)                       | 1,7%      | 1,8%     | 2,1%    | 1,8%     | 1,7%      | 2,2%     | 2,5%    | 2,3%     | 2,1%      |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)              | 45,4%     | 48,4%    | 49,7%   | 57,0%    | 51,9%     | 50,9%    | 52,6%   | 52,9%    | 48,1%     |
| Omakapitali kordaja (EM)                 | 18,2      | 17,0     | 15,7    | 14,9     | 14,8      | 13,4     | 11,4    | 11,7     | 12,5      |
| Riskikulumäär                            | 0,0%      | 1,7%     | 0,2%    | 0,4%     | 0,0%      | 0,3%     | 0,4%    | 0,2%     | 0,9%      |
| Klientide arv (tuh.)                     | 387       | 377      | 374     | 366      | 352       | 346      | 342     | 337      | 326       |
| Töötajate arv (täistööajad)              | 487       | 467      | 459     | 424      | 406       | 420      | 389     | 372      | 368       |

| Regulatiivsed suhtarvud ja piirmäärad | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|---------------------------------------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Kapitali adekvaatsus CT1              | 12,51%    | 12,98%   | 12,56%  | 12,39%   | 13,68%    | 12,12%   | 13,02%  | 13,65%   | 14,44%    |
| CT1 (regulatiivne miinimum)           | 8,45%     | 8,45%    | 9,45%   | 9,67%    | 9,67%     | 9,67%    | 9,67%   | 9,67%    | 8,79%     |
| Kapitali adekvaatsus T1               | 14,89%    | 15,45%   | 14,02%  | 13,88%   | 15,38%    | 13,99%   | 13,02%  | 13,65%   | 14,44%    |
| T1 (regulatiivne miinimum)            | 10,09%    | 10,09%   | 11,09%  | 11,30%   | 11,30%    | 11,30%   | 11,30%  | 11,30%   | 10,41%    |
| Kapitali adekvaatsus CAD              | 20,00%    | 19,33%   | 18,02%  | 17,96%   | 20,04%    | 19,16%   | 18,27%  | 19,41%   | 18,31%    |
| CAD (regulatiivne miinimum)           | 13,33%    | 13,33%   | 14,33%  | 14,31%   | 14,31%    | 14,31%   | 14,31%  | 14,31%   | 12,93%    |
| MREL                                  | 8,87%     | 8,68%    | 8,40%   | 8,94%    | 9,33%     | 9,95%    | 11,12%  | 11,78%   | 8,69%     |
| MREL (regulatiivne miinimum)          | 5,79%     | 5,79%    | 5,79%   | 5,79%    | 5,8%      | 5,8%     | 5,8%    | 5,8%     | 5,8%      |
| Likviidsuse kattekordaja LCR          | 183%      | 180%     | 153%    | 145%     | 184%      | 202%     | 153%    | 149%     | 131%      |
| LCR (regulatiivne miinimum)           | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      |
| Stabiilse netorahastamise määr NSFR   | 156%      | 159%     | 157%    | 153%     | 182%      | 175%     | 150%    | 148,0%   | 155,3%    |
| NSFR (regulatiivne)                   | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      |

Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 5 aastat

| Suhtarvud ja tegevusnäitajad             | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  | 2015  |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Omakapitali tootlus (ROE)                | 14,0% | 18,4% | 17,6% | 20,7% | 21,8% |
| Maksude-eelne ROE                        | 16,2% | 20,9% | 18,6% | 20,8% | 22,9% |
| Varade tootlus (ROA)                     | 1,2%  | 1,6%  | 1,6%  | 2,4%  | 2,3%  |
| Rahavoogude investeeingu tasuvus (CFROI) | 19,0% | 25,4% | 22,6% | 23,9% | 25,9% |
| Neto intressimarginaal (NIM)             | 2,0%  | 2,3%  | 2,7%  | 3,6%  | 3,6%  |
| Hinnavahe (spread)                       | 2,0%  | 2,3%  | 2,6%  | 3,5%  | 3,5%  |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)              | 53,2% | 48,3% | 54,6% | 57,2% | 58,7% |
| Omakapitali kordaja (EM)                 | 13,3  | 12,6  | 12,2  | 9,8   | 10,4  |
| Riskikulumäär                            | 0,2%  | 0,6%  | 0,5%  | 0,3%  | 0,4%  |
| Klientide arv (tuh.)                     | 366   | 337   | 444   | 398   | 326   |
| Töötajate arv (täistööajad)              | 424   | 372   | 365   | 334   | 308   |

| Regulatiivsed suhtarvud ja piirmäärad | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Kapitali adekvaatsus CT1              | 12,39% | 13,65% | 14,02% | 15,09% | 15,97% |
| CT1 (regulatiivne miinimum)           | 9,67%  | 9,67%  | 8,29%  | 8,74%  | 9,00%  |
| Kapitali adekvaatsus T1               | 13,88% | 13,65% | 14,02% | 15,09% | 15,97% |
| T1 (regulatiivne miinimum)            | 11,30% | 11,30% | 9,91%  | 10,49% | 10,50% |
| Kapitali adekvaatsus CAD              | 17,96% | 19,41% | 18,30% | 20,66% | 23,36% |
| CAD (regulatiivne miinimum)           | 14,31% | 14,31% | 12,43% | 13,39% | 14,00% |
| MREL                                  | 8,94%  | 11,78% | 7,91%  | 12,67% | 15,09% |
| MREL (regulatiivne miinimum)          | 5,79%  | 5,79%  |        |        |        |
| Likviidsuse kattekordaja LCR          | 145%   | 149%   | 121%   | 222%   | 272%   |
| LCR (regulatiivne miinimum)           | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   |
| Stabiilse netorahastamise määr NSFR   | 153%   | 148%   | 141%   |        |        |
| NSFR (regulatiivne)                   | 100%   | 100%   |        |        |        |

Omakapitali tootlus (ROE)  
puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) /  
keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100

Maksude-eelne omakapitali tootlus (ROE)  
maksude-eelne kasum (ettevõtte omanike osa) /  
keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100

Varade tootlus (ROA)  
puhaskasum / keskmine varad \* 100

Rahavoogude investeeingu tasuvus (CFROI)  
kasum äritegevusest / investeeingud (keskmine) \* 100

Neto intressimarginaal (NIM)  
neto intressitulu / intressiriskile avatud keskmine varad \* 100

Hinnavahe (SPREAD)  
intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

Kulude ja tulude suhe (C/I)  
tegevuskulud kokku / netotulud kokku \* 100

Omakapitali kordaja (EM)  
keskmised koguvarad / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv)

Omvahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue (MREL)  
vastavalt Basel Komitee määratlusele

Riskikulumäär  
laenukahjumid / keskmine laenuportfell

Likviidsuse kattekordaja (LCR)  
vastavalt Basel Komitee määratlusele

\*Kvartaalsete suhtarvude arvutamisel kasutatud bilansilised näitajad on leitud aruandekvartalile eelneva kuu ja aruandekvartali viimase kuu andmete aritmeetilise keskmisena.

Aastaste suhtarvude arvutamisel kasutatud bilansilised näitajad on leitud aruandeaastale eelnenud aasta lõpu ja aruandeaasta lõpu andmete aritmeetiliste keskmisena.

Kasumiaruande andmete puhul on kasutatud aruandeperioodi tegelikke andmeid.

Annualiseeritud tulemuste saamiseks on kvartalite suhtarvud korrutatud neljaga.

Aktivite kvaliteet, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt  | sept.20   | juuni.20  | märts.20  | dets.19   | sept.19   | juuni.19  | märts.19  | dets.18 | sept.18 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Laenu klientidele,                                  | 1 870 335 | 1 818 644 | 1 746 205 | 1 693 138 | 1 233 626 | 1 129 661 | 1 001 963 | 929 037 | 822 696 |
| sh. üle tähtaja:                                    | 28 700    | 30 165    | 38 320    | 39 145    | 19 199    | 23 660    | 22 958    | 22 483  | 23 321  |
| 1-30 p.   | 20 280    | 23 320    | 27 354    | 26 273    | 5 846     | 6 584     | 7 063     | 6 142   | 5 418   |
| 31-60 p.  | 2 174     | 2 923     | 5 297     | 7 142     | 3 717     | 2 715     | 1 792     | 709     | 2 143   |
| 61-90 p.  | 1 367     | 822       | 2 390     | 1 655     | 501       | 882       | 895       | 177     | 1 052   |
| enam kui 90 p. või leping üles öeldud               | 4 879     | 3 100     | 3 279     | 4 074     | 9 135     | 13 478    | 13 208    | 15 454  | 14 708  |
| Laenude allahindlus                                 | -14 512   | -14 608   | -7 296    | -6 104    | -11 561   | -11 757   | -11 216   | -10 276 | -10 745 |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. või leping üles öeldud | 297,5%    | 471,2%    | 222,5%    | 149,8%    | 126,6%    | 87,2%     | 84,9%     | 66,5%   | 73,1%   |

| EURt, osakaalud                                     | sept.20   | juuni.20  | märts.20  | dets.19   | sept.19   | juuni.19  | märts.19  | dets.18 | sept.18 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Laenu klientidele,                                  | 1 870 335 | 1 818 644 | 1 746 205 | 1 693 138 | 1 233 626 | 1 129 661 | 1 001 963 | 929 037 | 822 696 |
| sh. üle tähtaja:                                    | 1,5%      | 1,7%      | 2,2%      | 2,3%      | 1,6%      | 2,1%      | 2,3%      | 2,4%    | 2,8%    |
| 1-30 p.   | 1,1%      | 1,3%      | 1,6%      | 1,6%      | 0,5%      | 0,6%      | 0,7%      | 0,7%    | 0,7%    |
| 31-60 p.  | 0,1%      | 0,2%      | 0,3%      | 0,4%      | 0,3%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,1%    | 0,3%    |
| 61-90 p.  | 0,1%      | 0,0%      | 0,1%      | 0,1%      | 0,0%      | 0,1%      | 0,1%      | 0,0%    | 0,1%    |
| enam kui 90 p. või leping üles öeldud               | 0,3%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,7%      | 1,2%      | 1,3%      | 1,7%    | 1,8%    |
| Laenude allahindlus                                 | -0,8%     | -0,8%     | -0,4%     | -0,4%     | -0,9%     | -1,0%     | -1,1%     | -1,1%   | -1,3%   |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. või leping üles öeldud | 297,5%    | 471,2%    | 222,5%    | 149,8%    | 126,6%    | 87,2%     | 84,9%     | 66,5%   | 73,1%   |

Aktivite kvaliteet, 5 aastat

| EURt   | dets.19   | dets.18 | dets.17 | dets.16 | dets.15 |
|--|-----------|---------|---------|---------|---------|
| Laenu klientidele,                                   | 1 693 138 | 929 037 | 740 169 | 543 382 | 414 676 |
| sh. üle tähtaja:                                     | 39 145    | 22 483  | 34 937  | 10 654  | 13 780  |
| 1-30 p.  | 26 273    | 6 142   | 10 424  | 4 651   | 5 621   |
| 31-60 p.   | 7 142     | 709     | 6 628   | 2 638   | 2 985   |
| 61-90 p.   | 1 655     | 177     | 750     | 637     | 1 171   |
| 91 p. ja enam  | 4 074     | 15 454  | 17 135  | 2 729   | 4 001   |
| Laenude allahindlus                                  | -6 104    | -10 276 | -8 125  | -5 741  | -4 681  |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. tähtaja ület. laenudest | 149,8%    | 66,5%   | 47,4%   | 210,4%  | 117,0%  |

| EURt, osakaalud                                      | dets.19   | dets.18 | dets.17 | dets.16 | dets.15 |
|--|-----------|---------|---------|---------|---------|
| Laenu klientidele,                                   | 1 693 138 | 929 037 | 740 169 | 543 382 | 414 676 |
| sh. üle tähtaja:                                     | 2,3%      | 2,4%    | 4,7%    | 2,0%    | 3,3%    |
| 1-30 p.  | 1,6%      | 0,7%    | 1,4%    | 0,9%    | 1,4%    |
| 31-60 p.   | 0,4%      | 0,1%    | 0,9%    | 0,5%    | 0,7%    |
| 61-90 p.   | 0,1%      | 0,0%    | 0,1%    | 0,1%    | 0,3%    |
| 91 p. ja enam  | 0,2%      | 1,7%    | 2,3%    | 0,5%    | 1,0%    |
| Laenude allahindlus                                  | -0,4%     | -1,1%   | -1,1%   | -1,1%   | -1,1%   |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. tähtaja ület. laenudest | 149,8%    | 66,5%   | 47,4%   | 210,4%  | 117,0%  |

Kapitali adekvaatus, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt                             | III kv-20        | II kv-20         | I kv-20          | IV kv-19         | III kv-19        | II kv-19         | I kv-19        | IV kv-18       | III kv-18      |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Esimese taseme omavahendid       | 218 584          | 219 005          | 192 651          | 186 780          | 181 271          | 149 065          | 126 214        | 120 718        | 115 118        |
| Teise taseme omavahendid         | 75 000           | 55 000           | 55 000           | 55 000           | 55 000           | 55 000           | 50 900         | 50 900         | 30 900         |
| <b>Omavahendid kokku</b>         | <b>293 584</b>   | <b>274 005</b>   | <b>247 651</b>   | <b>241 780</b>   | <b>236 271</b>   | <b>204 065</b>   | <b>177 114</b> | <b>171 618</b> | <b>146 018</b> |
| Krediidiriski RWA                | 1 338 213        | 1 286 977        | 1 243 968        | 1 231 162        | 1 064 507        | 950 865          | 855 287        | 788 090        | 701 180        |
| Tururiski RWA                    | 4 925            | 6 136            | 5 639            | 5 170            | 4 880            | 4 906            | 4 766          | 4 693          | 4 551          |
| Operatsiooniriski RWA            | 124 638          | 124 638          | 124 638          | 109 545          | 109 545          | 109 545          | 109 545        | 91 575         | 91 575         |
| <b>RWA kokku</b>                 | <b>1 467 777</b> | <b>1 417 752</b> | <b>1 374 245</b> | <b>1 345 877</b> | <b>1 178 932</b> | <b>1 065 317</b> | <b>969 599</b> | <b>884 359</b> | <b>797 306</b> |
| <b>Kapitali adekvaatus T1</b>    | <b>14,89%</b>    | <b>15,45%</b>    | <b>14,02%</b>    | <b>13,88%</b>    | <b>15,38%</b>    | <b>13,99%</b>    | <b>13,02%</b>  | <b>13,65%</b>  | <b>14,44%</b>  |
| sisemine miinimumnõue            | 12,46%           | 12,46%           | 12,46%           | 12,10%           | 12,10%           | 12,10%           | 12,10%         | 12,10%         | 12,29%         |
| regulatiivne miinimumnõue        | 10,09%           | 10,09%           | 11,09%           | 11,30%           | 11,30%           | 11,30%           | 11,30%         | 11,30%         | 10,41%         |
| <b>Kapitali adekvaatus (CAD)</b> | <b>20,00%</b>    | <b>19,33%</b>    | <b>18,02%</b>    | <b>17,96%</b>    | <b>20,04%</b>    | <b>19,16%</b>    | <b>18,27%</b>  | <b>19,41%</b>  | <b>18,31%</b>  |
| sisemine miinimumnõue            | 16,00%           | 16,00%           | 16,00%           | 15,50%           | 15,50%           | 15,50%           | 15,50%         | 15,50%         | 15,06%         |
| regulatiivne miinimumnõue        | 13,33%           | 13,33%           | 14,33%           | 14,31%           | 14,31%           | 14,31%           | 14,31%         | 14,31%         | 12,93%         |

Kapitali adekvaatus, 5 aastat

| EURt                           | 2019             | 2018           | 2017           | 2016           | 2015           |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Esimese taseme omavahendid     | 186 780          | 120 718        | 101 281        | 83 779         | 66 807         |
| Teise taseme omavahendid       | 55 000           | 50 900         | 30 900         | 30 900         | 30 900         |
| <b>Omavahendid kokku</b>       | <b>241 780</b>   | <b>171 618</b> | <b>132 181</b> | <b>114 679</b> | <b>97 707</b>  |
| Krediidiriski RWA              | 1 231 162        | 788 090        | 641 845        | 486 025        | 365 012        |
| Tururiski RWA                  | 5 170            | 4 693          | 4 549          | 7 342          | 8 956          |
| Operatsiooniriski RWA          | 109 545          | 91 575         | 75 999         | 61 811         | 44 367         |
| <b>RWA kokku</b>               | <b>1 345 877</b> | <b>884 359</b> | <b>722 393</b> | <b>555 179</b> | <b>418 334</b> |
| <b>Kapitali adekvaatus T1</b>  | <b>13,88%</b>    | <b>13,65%</b>  | <b>14,02%</b>  | <b>15,09%</b>  | <b>15,97%</b>  |
| sisemine miinimumnõue          | 12,10%           | 12,10%         | 12,29%         | 13,29%         | 12,70%         |
| regulatiivne miinimumnõue      | 11,30%           | 11,30%         | 9,91%          | 10,49%         | 10,50%         |
| <b>Kapitali adekvaatus CAD</b> | <b>17,96%</b>    | <b>19,41%</b>  | <b>18,30%</b>  | <b>20,66%</b>  | <b>23,36%</b>  |
| sisemine miinimumnõue          | 15,50%           | 15,50%         | 15,06%         | 16,19%         | 16,20%         |
| regulatiivne miinimumnõue      | 14,31%           | 14,31%         | 12,43%         | 13,39%         | 14,00%         |

## Kasumiaruanne, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Kasumiaruanne, EURt                    | III kv-20     | II kv-20      | I kv-20       | IV kv-19      | III kv-19     | II kv-19      | I kv-19       | IV kv-18      | III kv-18     |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Neto intressitulu                      | 16 837        | 15 541        | 16 248        | 13 234        | 11 600        | 11 842        | 11 238        | 10 580        | 9 646         |
| Neto teenustasutulu                    | 4 243         | 4 089         | 4 334         | 3 987         | 3 109         | 3 009         | 2 704         | 2 465         | 2 587         |
| Neto finantstulud                      | 161           | -190          | -93           | 62            | 27            | 129           | -13           | 231           | 54            |
| Muud tegevustulud                      | 67            | 7             | 58            | 81            | 57            | 47            | -9            | 123           | 769           |
| <b>Tulud kokku</b>                     | <b>21 309</b> | <b>19 446</b> | <b>20 547</b> | <b>17 363</b> | <b>14 793</b> | <b>15 028</b> | <b>13 920</b> | <b>13 399</b> | <b>13 057</b> |
| Personalikulu                          | -4 929        | -5 431        | -5 159        | -4 601        | -4 075        | -4 350        | -4 016        | -3 809        | -3 279        |
| Kontorikulud                           | -13           | -208          | -247          | -248          | -200          | -196          | -200          | -505          | -403          |
| IT kulud                               | -753          | -708          | -672          | -813          | -562          | -565          | -568          | -659          | -486          |
| Turunduskulud                          | -467          | -258          | -399          | -371          | -398          | -392          | -639          | -452          | -441          |
| Muud tegevuskulud                      | -2 599        | -2 209        | -2 955        | -3 543        | -2 455        | -2 236        | -2 088        | -1 614        | -1 709        |
| <b>Kulud kokku</b>                     | <b>-8 762</b> | <b>-8 814</b> | <b>-9 432</b> | <b>-9 575</b> | <b>-7 690</b> | <b>-7 739</b> | <b>-7 511</b> | <b>-7 040</b> | <b>-6 319</b> |
| <b>Kasum enne allahindlusi</b>         | <b>12 547</b> | <b>10 632</b> | <b>11 115</b> | <b>7 788</b>  | <b>7 103</b>  | <b>7 289</b>  | <b>6 409</b>  | <b>6 359</b>  | <b>6 738</b>  |
| Laenude allahindlus                    | 27            | -7 672        | -1 011        | -1 546        | -15           | -697          | -951          | -543          | -1 858        |
| <b>Puhaskasum</b>                      | <b>10 654</b> | <b>2 805</b>  | <b>8 140</b>  | <b>5 656</b>  | <b>6 387</b>  | <b>5 894</b>  | <b>4 165</b>  | <b>5 272</b>  | <b>4 379</b>  |
| Vähemusosaluse osa                     | 747           | 647           | 404           | 713           | 706           | 565           | 312           | 676           | 455           |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist | 9 907         | 2 158         | 7 735         | 4 943         | 5 681         | 5 329         | 3 852         | 4 596         | 3 923         |

## Kasumiaruanne, 5 aastat

| Kasumiaruanne, EURt                    | 2019           | 2018           | 2017           | 2016           | 2015           |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Neto intressitulu                      | 47 915         | 39 021         | 31 134         | 25 552         | 18 758         |
| Neto teenustasutulu                    | 12 808         | 11 103         | 7 696          | 5 716          | 4 853          |
| Neto finantstulud                      | 205            | 468            | 685            | 998            | 3 050          |
| Muud tegevustulud                      | 176            | 949            | 5              | 385            | 86             |
| <b>Tulud kokku</b>                     | <b>61 104</b>  | <b>51 543</b>  | <b>39 521</b>  | <b>32 651</b>  | <b>26 747</b>  |
| Personalikulu                          | -17 042        | -13 877        | -11 288        | -9 676         | -8 065         |
| Kontorikulud                           | -844           | -1 708         | -1 363         | -1 239         | -1 097         |
| IT kulud                               | -2 508         | -2 011         | -1 458         | -1 357         | -986           |
| Turunduskulud                          | -1 800         | -1 608         | -1 368         | -950           | -1 224         |
| Muud tegevuskulud                      | -10 321        | -6 538         | -4 939         | -4 415         | -4 163         |
| <b>Kulud kokku</b>                     | <b>-32 515</b> | <b>-25 742</b> | <b>-20 415</b> | <b>-17 638</b> | <b>-15 536</b> |
| <b>Kasum enne allahindlusi</b>         | <b>28 589</b>  | <b>25 801</b>  | <b>19 105</b>  | <b>15 013</b>  | <b>11 211</b>  |
| Laenude allahindlus                    | -3 209         | -4 880         | -3 585         | -1 766         | -670           |
| Tulumaksukulu                          | -3 278         | -2 514         | 0              | 0              | -600           |
| <b>Puhaskasum</b>                      | <b>22 102</b>  | <b>18 407</b>  | <b>15 521</b>  | <b>13 247</b>  | <b>9 941</b>   |
| Vähemusosaluse osa                     | 2 296          | 1 765          | 1 611          | 1 151          | 535            |
| Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist | 19 806         | 16 642         | 13 909         | 12 096         | 9 406          |



Bilanss, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Bilanss, EURt                          | sept.20          | juuni.20         | märts.20         | dets.19          | sept.19          | juuni.19         | märts.19         | dets.18          | sept.18          |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Raha ja raha ekvivalendid              | 1 750 583        | 1 438 060        | 1 283 569        | 1 270 453        | 1 467 993        | 1 098 630        | 763 993          | 681 846          | 964 118          |
| Finantsvarad                           | 424 153          | 414 369          | 223 084          | 32 930           | 116 112          | 111 693          | 18 488           | 39 211           | 40 981           |
| Laenuid klientidele                    | 1 870 335        | 1 818 644        | 1 746 205        | 1 693 138        | 1 233 626        | 1 129 661        | 1 001 963        | 929 037          | 822 696          |
| Laenude allahindlus                    | -14 512          | -14 608          | -7 296           | -6 104           | -11 561          | -11 757          | -11 216          | -10 276          | -10 745          |
| Nõuded klientide vastu                 | 1 730            | 2 370            | 2 112            | 2 746            | 7 430            | 8 328            | 6 063            | 2 509            | 6 260            |
| Materiaalne ja immat. põhivara         | 7 951            | 7 321            | 8 357            | 7 557            | 6 897            | 6 473            | 7 291            | 2 746            | 2 622            |
| Muud varad                             | 3 548            | 3 839            | 4 027            | 3 911            | 4 119            | 4 474            | 3 931            | 3 939            | 3 205            |
| <b>Varad kokku</b>                     | <b>4 043 787</b> | <b>3 669 994</b> | <b>3 260 058</b> | <b>3 004 631</b> | <b>2 824 615</b> | <b>2 347 503</b> | <b>1 790 512</b> | <b>1 649 012</b> | <b>1 829 137</b> |
| Nõudmiseni hoiused                     | 2 798 030        | 2 528 934        | 2 361 936        | 2 201 517        | 2 014 524        | 1 678 848        | 1 439 023        | 1 329 901        | 1 522 513        |
| Tähtajalised hoiused                   | 458 142          | 572 520          | 591 948          | 508 549          | 527 660          | 410 654          | 143 926          | 117 795          | 128 880          |
| Intressikohustused hoiustelt           | 990              | 2 219            | 4 001            | 2 887            | 1 783            | 730              | 340              | 281              | 246              |
| Saadud laenuid                         | 471 554          | 271 553          | 25 687           | 25 647           | 28 640           | 28 591           | 21 638           | 21 584           | 12 289           |
| Võlgnevused klientidele ja saadud laer | 3 728 716        | 3 375 226        | 2 983 571        | 2 738 601        | 2 572 606        | 2 118 822        | 1 604 927        | 1 469 561        | 1 663 928        |
| Viitvõlad ja muud kohustused           | 33 636           | 34 397           | 24 043           | 23 353           | 38 625           | 22 186           | 20 086           | 23 723           | 25 106           |
| Allutatud laenuid                      | 85 976           | 75 976           | 71 263           | 70 929           | 63 841           | 63 676           | 36 685           | 30 150           | 20 150           |
| <b>Kohustused kokku</b>                | <b>3 848 327</b> | <b>3 485 598</b> | <b>3 078 877</b> | <b>2 832 883</b> | <b>2 675 072</b> | <b>2 204 685</b> | <b>1 661 698</b> | <b>1 523 434</b> | <b>1 709 183</b> |
| <b>Omakapital</b>                      | <b>195 460</b>   | <b>184 396</b>   | <b>181 181</b>   | <b>171 748</b>   | <b>149 544</b>   | <b>142 817</b>   | <b>128 814</b>   | <b>125 578</b>   | <b>119 954</b>   |
| sh. vähemusosaluse osa                 | 5 584            | 4 837            | 4 190            | 5 218            | 4 505            | 3 799            | 3 234            | 4 123            | 3 447            |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>  | <b>4 043 787</b> | <b>3 669 994</b> | <b>3 260 058</b> | <b>3 004 631</b> | <b>2 824 615</b> | <b>2 347 503</b> | <b>1 790 512</b> | <b>1 649 012</b> | <b>1 829 137</b> |

Bilanss, 5 aastat

| Bilanss, EURt                         | dets.19          | dets.18          | dets.17          | dets.16        | dets.15        |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Raha ja raha ekvivalendid             | 1 270 453        | 681 846          | 955 891          | 300 371        | 227 208        |
| Finantsvarad                          | 32 930           | 39 211           | 50 014           | 64 946         | 103 019        |
| Laenuid klientidele                   | 1 693 138        | 929 037          | 726 290          | 535 496        | 407 982        |
| Laenude allahindlus                   | -6 104           | -10 276          | -6 900           | -3 735         | -2 573         |
| Nõuded klientide vastu                | 2 746            | 2 509            | 7 357            | 1 699          | 968            |
| Materiaalne ja immat. põhivara        | 7 557            | 2 746            | 2 298            | 1 807          | 1 231          |
| Muud varad                            | 3 911            | 3 939            | 3 004            | 1 671          | 1 467          |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>3 004 631</b> | <b>1 649 012</b> | <b>1 737 954</b> | <b>902 255</b> | <b>739 301</b> |
| Nõudmiseni hoiused                    | 2 308 779        | 1 330 044        | 1 423 306        | 632 048        | 444 818        |
| Tähtajalised hoiused                  | 403 938          | 117 795          | 127 112          | 152 163        | 183 669        |
| Intressikohustused hoiustelt          | 237              | 138              | 155              | 420            | 743            |
| Saadud laenuid                        | 25 647           | 21 584           | 6 000            | 779            | 15 538         |
| Võlgnevused klientidele               | 2 738 601        | 1 469 561        | 1 556 573        | 785 409        | 644 767        |
| Viitvõlad ja muud kohustused          | 23 353           | 23 723           | 61 710           | 16 528         | 18 073         |
| Allutatud laenuid                     | 70 929           | 30 150           | 20 150           | 20 150         | 15 094         |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>2 832 883</b> | <b>1 523 434</b> | <b>1 638 433</b> | <b>822 087</b> | <b>677 934</b> |
| <b>Omakapital</b>                     | <b>171 748</b>   | <b>125 578</b>   | <b>99 521</b>    | <b>80 167</b>  | <b>61 367</b>  |
| sh. vähemusosaluse osa                | 5 218            | 4 123            | 3 530            | 1 919          | 768            |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> | <b>3 004 631</b> | <b>1 649 012</b> | <b>1 737 954</b> | <b>902 255</b> | <b>739 301</b> |

Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Suhtarvud ja tegevusnäitajad       | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|------------------------------------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Omakapitali tootlus (ROE)          | 21,5%     | 4,8%     | 18,0%   | 12,7%    | 16,0%     | 16,1%    | 12,5%   | 15,5%    | 13,7%     |
| Maksude-eelne ROE                  | 24,6%     | 5,2%     | 21,9%   | 14,2%    | 18,0%     | 18,2%    | 15,8%   | 17,3%    | 15,5%     |
| Varade tootlus (ROA)               | 1,1%      | 0,3%     | 1,0%    | 0,8%     | 1,0%      | 1,1%     | 1,0%    | 1,2%     | 1,0%      |
| Neto intressimarginaal (NIM)       | 1,7%      | 1,8%     | 2,1%    | 1,8%     | 1,8%      | 2,3%     | 2,6%    | 2,4%     | 2,2%      |
| Hinnavahe (spread)                 | 1,7%      | 1,8%     | 2,0%    | 1,8%     | 1,8%      | 2,3%     | 2,6%    | 2,4%     | 2,2%      |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)        | 41,1%     | 45,3%    | 45,9%   | 55,1%    | 52,0%     | 51,5%    | 54,0%   | 52,5%    | 48,4%     |
| Omakapitali kordaja (EM)           | 20,9      | 19,4     | 18,2    | 18,7     | 18,2      | 15,6     | 13,9    | 14,6     | 15,5      |
| Riskikulumäär                      | 0,0%      | 1,7%     | 0,2%    | 0,4%     | 0,0%      | 0,3%     | 0,4%    | 0,2%     | 0,9%      |
| Klientide arv (tuh.)               | 260       | 249      | 243     | 230      | 217       | 208      | 200     | 192      | 184       |
| Töötajate arv                      | 451       | 435      | 431     | 396      | 378       | 391      | 362     | 345      | 343       |
| Klientide hallatavad varad (EURm)  | 1 690     | 1 665    | 1 417   | 1 556    | 1 451     | 1 421    | 1 331   | 1 485    | 1 411     |
| Portfelliholduse varad (EURm)      | 133       | 131      | 116     | 117      | 109       | 105      | 104     | 93       | 89        |
| Pangakaarte omavad kliendid (tuh.) | 118       | 111      | 108     | 102      | 96        | 91       | 87      | 82       | 79        |
| Pangaautomaatide arv               | 0         | 125      | 125     | 125      | 125       | 25       | 25      | 21       | 20        |
| ACQ kaupmeeste arv                 | 3 069     | 2 917    | 2 789   | 2 664    | 2 569     | 2 582    | 2 302   | 2 222    | 2 078     |
| SEPA väljuvate maksete arv (tuh.)  | 4986      | 4815     | 4243    | 3961     | 3641      | 3232     | 2721    | 2783     | 2524      |

| Regulatiivsed suhtarvud ja piirmäärad            | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|--|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Kapitali adekvaatsus CT1                         | 12,4%     | 12,7%    | 12,3%   | 12,2%    | 12,3%     | 12,7%    | 12,7%   | 13,6%    | 14,4%     |
| CT1 (regulatiivne miinimum)                      | 8,52%     | 8,5%     | 9,5%    | 9,7%     | 9,7%      | 9,7%     | 9,7%    | 9,7%     | 8,8%      |
| Kapitali adekvaatsus T1                          | 14,3%     | 14,7%    | 14,1%   | 14,0%    | 14,2%     | 14,8%    | 13,4%   | 13,6%    | 14,4%     |
| T1 (regulatiivne miinimum)                       | 10,2%     | 10,2%    | 11,2%   | 11,3%    | 11,3%     | 11,3%    | 11,3%   | 11,3%    | 10,4%     |
| Kapitali adekvaatsus CAD                         | 18,1%     | 18,2%    | 17,6%   | 17,6%    | 18,0%     | 18,9%    | 16,7%   | 17,1%    | 17,1%     |
| CAD (regulatiivne miinimum)                      | 13,33%    | 13,33%   | 14,33%  | 14,31%   | 14,31%    | 14,31%   | 14,31%  | 14,31%   | 12,93%    |
| MREL   | 7,88%     | 7,99%    | 8,04%   | 8,51%    | 8,12%     | 9,49%    | 9,89%   | 10,10%   | 7,74%     |
| MREL (regulatiivne miinimum)                     | 5,79%     | 5,79%    | 5,79%   | 5,79%    | 5,79%     | 5,79%    | 5,79%   | 5,79%    | 5,79%     |
| Likviidsuse kattekordaja LCR (pank soolo)        | 176%      | 177%     | 152%    | 143%     | 182%      | 196%     | 148%    | 144%     | 131%      |
| LCR (regulatiivne miinimum)                      | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      |
| Stabiilse netorahastamise määr NSFR (pank soolo) | 157%      | 165%     | 161%    | 157%     | 186%      | 177%     | 151%    | 153%     | 158%      |
| NSFR (regulatiivne)                              | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      | 100%     | 100%    | 100%     | 100%      |

Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 5 aastat

| Suhtarvud ja tegevusnäitajad       | 2019   | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  |
|------------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|
| Omakapitali tootlus (ROE)          | 13,8%  | 15,3%  | 16,0% | 17,4% | 17,8% |
| Maksude-eelne ROE                  | 15,8%  | 17,3%  | 16,0% | 17,4% | 19,0% |
| Varade tootlus (ROA)               | 0,9%   | 1,1%   | 1,2%  | 1,6%  | 1,6%  |
| Neto intressimarginaal (NIM)       | 2,1%   | 2,3%   | 2,4%  | 3,1%  | 2,9%  |
| Hinnavahe (spread)                 | 0,4%   | 2,3%   | 2,3%  | 3,1%  | 2,9%  |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)        | 53,2%  | 49,9%  | 51,7% | 54,0% | 58,1% |
| Omakapitali kordaja (EM)           | 16,2   | 15,6   | 15,2  | 11,8  | 12,1  |
| Riskikulumäär                      | 0,2%   | 0,6%   | 0,6%  | 0,4%  | 0,2%  |
| Klientide arv (tuh.)               | 230    | 192    | 165   | 144   | 113   |
| Töötajate arv (täistööajaga)       | 396    | 345    | 288   | 248   | 225   |
| Klientide hallatavad varad (EURm)  | 1 556  | 1 485  | 1 287 | 1 072 | 1 253 |
| Portfelliholduse varad (EURm)      | 117    | 93     | 72    | 64    | 53    |
| Pangakaarte omavad kliendid (tuh.) | 102    | 82     | 79    | 62    | 43    |
| Pangaautomaatide arv               | 125    | 21     | 18    | 13    | 10    |
| ACQ kaupmeeste arv                 | 2 664  | 2 222  | 1 597 | 1 019 | 432   |
| SEPA väljuvate maksete arv (tuh.)  | 13 554 | 10 059 | 6 699 | 4 068 | 2 492 |

| Regulatiivsed suhtarvud ja piirmäärad            | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Kapitali adekvaatsus CT1                         | 12,19% | 13,56% | 13,30% | 14,27% | 14,85% |
| CT1 (regulatiivne miinimum)                      | 9,67%  | 9,67%  | 8,29%  | 8,74%  | 9,00%  |
| Kapitali adekvaatsus T1                          | 13,96% | 13,56% | 13,30% | 14,27% | 14,85% |
| T1 (regulatiivne miinimum)                       | 11,30% | 11,30% | 9,91%  | 10,49% | 10,50% |
| Kapitali adekvaatsus CAD                         | 17,61% | 17,14% | 16,24% | 18,15% | 18,68% |
| CAD (regulatiivne miinimum)                      | 14,31% | 14,31% | 12,43% | 13,39% | 14,00% |
| MREL   | 8,51%  | 10,10% | 6,73%  | 10,54% | 12,04% |
| MREL (regulatiivne miinimum)                     | 5,8%   | 5,8%   |        |        |        |
| Likviidsuse kattekordaja LCR (pank soolo)        | 143%   | 144%   | 121%   | 208%   | 272%   |
| LCR (regulatiivne miinimum)                      | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   |
| Stabiilse netorahastamise määr NSFR (pank soolo) | 157%   | 153%   | 140%   |        |        |
| NSFR (regulatiivne miinimum)                     | 100%   | 100%   |        |        |        |

Omakapitali tootlus (ROE)  
puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) /  
keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100

Maksude-eelne omakapitali tootlus (ROE)  
maksude-eelne kasum (ettevõtte omanike osa) /  
keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100

Varade tootlus (ROA)  
puhaskasum / keskmine varad \* 100

Neto intressimarginaal (NIM)  
neto intressitulud / intressiriskile avatud keskmine varad \* 100

Hinnavahe (SPREAD)  
intressiriskile avatud varade intressitootlus - võõrkapitali hind

Kulude ja tulude suhe  
tegevuskulud kokku / netotulud kokku \* 100

Omakapitali kordaja (EM)  
keskmised koguarvad / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv)

Riskikulumäär  
laenukahjumid / keskmine laenuportfell

Likviidsuse kattekordaja (LCR)  
vastavalt Basel Komitee määratlusele

Pangakaarte omavad kliendid: nii era- kui ka äriklendid

SEPA väljuvate maksete arv: era- ja äriklendid (sh

Laenud, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt                              | sept.20          | juuni.20         | märts.20         | dets.19          | sept.19          | juuni.19         | märts.19         | dets.18        | sept.18        |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>Laenud klientidele, sh:</b>    | <b>1 870 335</b> | <b>1 818 644</b> | <b>1 746 205</b> | <b>1 693 138</b> | <b>1 233 626</b> | <b>1 129 661</b> | <b>1 001 963</b> | <b>929 037</b> | <b>822 696</b> |
| Ettevõtluslaenud                  | 962 751          | 949 196          | 901 952          | 877 111          | 851 115          | 790 703          | 708 430          | 660 636        | 585 748        |
| Liising                           | 100 750          | 98 040           | 95 188           | 89 488           | 82 125           | 72 603           | 63 282           | 60 165         | 54 265         |
| Eluasemelaenud                    | 663 179          | 631 923          | 610 585          | 587 856          | 178 418          | 149 037          | 120 946          | 101 009        | 80 003         |
| Eralaenud (hüpoteeklaenud)        | 54 320           | 52 734           | 51 682           | 50 455           | 39 813           | 39 472           | 38 093           | 37 884         | 36 681         |
| Väikelaen                         | 50 750           | 49 425           | 50 657           | 49 413           | 46 433           | 41 571           | 35 930           | 33 989         | 32 026         |
| Järelmaks                         | 13 574           | 13 908           | 15 219           | 16 408           | 15 852           | 16 065           | 16 808           | 17 751         | 17 371         |
| Võimenduslaenud                   | 8 380            | 7 125            | 4 977            | 5 988            | 4 619            | 5 339            | 4 362            | 3 730          | 3 499          |
| Mikrolaenud                       | 8 410            | 8 285            | 8 029            | 7 973            | 7 667            | 7 512            | 7 128            | 6 803          | 6 489          |
| Krediitkaardilaenud               | 7 367            | 7 164            | 7 068            | 7 665            | 7 261            | 7 079            | 6 722            | 6 853          | 6 458          |
| Õppelaen                          | 830              | 825              | 818              | 749              | 212              | 154              | 122              | 76             | 6              |
| Laenud seotud ettevõtetele        | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0              | 0              |
| KÜ laenud                         | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0              | 0              |
| Muud jaelaenud                    | 25               | 20               | 30               | 34               | 110              | 127              | 139              | 141            | 151            |
| Laenude allahindlus               | -14 512          | -14 608          | -7 296           | -6 104           | -11 561          | -11 757          | -11 216          | -10 276        | -10 745        |
| <b>Laenuõuded klientide vastu</b> | <b>1 855 823</b> | <b>1 804 036</b> | <b>1 738 909</b> | <b>1 687 034</b> | <b>1 222 064</b> | <b>1 117 904</b> | <b>990 747</b>   | <b>918 761</b> | <b>811 951</b> |

Laenud, 5 aastat

| EURt                              | dets.19          | dets.18        | dets.17        | dets.16        | dets.15        |
|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Laenud klientidele, sh:</b>    | <b>1 693 138</b> | <b>929 037</b> | <b>726 290</b> | <b>535 496</b> | <b>407 982</b> |
| Ettevõtluslaenud                  | 877 111          | 660 636        | 503 622        | 376 945        | 286 688        |
| Liising                           | 89 488           | 60 165         | 45 041         | 41 350         | 36 352         |
| Eluasemelaenud                    | 587 856          | 101 009        | 47 099         | 11 611         | 9 359          |
| Eralaenud (hüpoteeklaenud)        | 50 455           | 37 884         | 30 540         | 23 839         | 6 036          |
| Väikelaen                         | 49 413           | 33 989         | 24 677         | 16 465         | 6 502          |
| Järelmaks                         | 16 408           | 17 751         | 19 301         | 19 485         | 18 820         |
| Võimenduslaenud                   | 5 988            | 3 730          | 7 168          | 7 388          | 7 444          |
| Mikrolaenud                       | 7 973            | 6 803          | 5 976          | 2 834          | 0              |
| Krediitkaardilaenud               | 7 665            | 6 853          | 6 010          | 4 918          | 3 621          |
| Õppelaen                          | 749              | 76             | 0              | 0              | 0              |
| Laenud seotud ettevõtetele        | 0                | 0              | 36 775         | 30 580         | 33 091         |
| Muud jaelaenud                    | 34               | 141            | 82             | 82             | 68             |
| Laenude allahindlus               | -6 104           | -10 276        | -6 900         | -3 735         | -2 573         |
| <b>Laenuõuded klientide vastu</b> | <b>1 687 034</b> | <b>918 761</b> | <b>719 391</b> | <b>531 761</b> | <b>405 409</b> |

Võlgnevused klientidele ja saadud laenud, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt  | sept.20          | juuni.20         | märts.20         | dets.19          | sept.19          | juuni.19         | märts.19         | dets.18          | sept.18          |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Nõudmiseni hoiused                              | 2 798 030        | 2 528 934        | 2 361 936        | 2 201 517        | 2 014 524        | 1 678 848        | 1 439 023        | 1 329 901        | 1 522 513        |
| sh. finantsvahendajate hoiused                  | 521 907          | 464 696          | 505 386          | 376 068          | 419 044          | 235 057          | 226 784          | 193 893          | 511 407          |
| Tähtajalised hoiused                            | 458 142          | 572 520          | 591 948          | 508 549          | 527 660          | 410 654          | 143 926          | 117 795          | 128 880          |
| sh. hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused    | 233 129          | 369 841          | 418 269          | 373 237          | 379 699          | 241 691          | 11 047           | 11 043           | 4 542            |
| Intressikohustused klientidele                  | 990              | 2 219            | 4 001            | 2 887            | 1 783            | 730              | 340              | 281              | 246              |
| Saadud laenud                                   | 471 554          | 271 553          | 25 687           | 25 647           | 28 640           | 28 591           | 21 638           | 21 584           | 12 289           |
| <b>Klientide hoiused ja saadud laenud kokku</b> | <b>3 728 716</b> | <b>3 375 226</b> | <b>2 983 571</b> | <b>2 738 601</b> | <b>2 572 606</b> | <b>2 118 822</b> | <b>1 604 927</b> | <b>1 469 561</b> | <b>1 663 928</b> |

Võlgnevused klientidele ja saadud laenud, 5 aastat

| EURt  | dets.19          | dets.18          | dets.17          | dets.16        | dets.15        |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Nõudmiseni hoiused                              | 2 201 517        | 1 329 901        | 1 423 224        | 631 954        | 444 818        |
| sh. finantsvahendajate hoiused                  | 376 068          | 193 893          | 606 600          | 41 117         | 22 063         |
| Tähtajalised hoiused                            | 508 549          | 117 795          | 127 112          | 152 163        | 183 669        |
| sh. hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused    | 373 237          | 0                | 0                | 0              | 0              |
| Intressikohustused klientidele                  | 2 887            | 281              | 238              | 513            | 743            |
| Saadud laenud                                   | 25 647           | 21 584           | 6 000            | 779            | 15 538         |
| <b>Klientide hoiused ja saadud laenud kokku</b> | <b>2 738 601</b> | <b>1 469 561</b> | <b>1 556 573</b> | <b>785 409</b> | <b>644 767</b> |

Aktivate kvaliteet, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt  | sept.20   | juuni.20  | märts.20  | dets.19   | sept.19   | juuni.19  | märts.19  | dets.18 | sept.18 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Laenuid klientidele,                                | 1 870 335 | 1 818 644 | 1 746 205 | 1 693 138 | 1 233 626 | 1 129 661 | 1 001 963 | 929 037 | 822 696 |
| sh. üle tähtaja:                                    | 28 700    | 30 165    | 38 320    | 39 145    | 19 199    | 23 660    | 22 958    | 22 483  | 23 321  |
| 1-30 p.   | 20 280    | 23 320    | 27 354    | 26 273    | 5 846     | 6 584     | 7 063     | 6 142   | 5 418   |
| 31-60 p.  | 2 174     | 2 923     | 5 297     | 7 142     | 3 717     | 2 715     | 1 792     | 709     | 2 143   |
| 61-90 p.  | 1 367     | 822       | 2 390     | 1 655     | 501       | 882       | 895       | 177     | 1 052   |
| enam kui 90 p. või leping üles öeldud               | 4 879     | 3 100     | 3 279     | 4 074     | 9 135     | 13 478    | 13 208    | 15 454  | 14 708  |
| Laenude allahindlus                                 | -14 512   | -14 608   | -7 296    | -6 104    | -11 561   | -11 757   | -11 216   | -10 276 | -10 745 |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. või leping üles öeldud | 297,5%    | 471,2%    | 222,5%    | 149,8%    | 126,6%    | 87,2%     | 84,9%     | 66,5%   | 73,1%   |

| EURt, osakaalud                                     | sept.20   | juuni.20  | märts.20  | dets.19   | sept.19   | juuni.19  | märts.19  | dets.18 | sept.18 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Laenuid klientidele,                                | 1 870 335 | 1 818 644 | 1 746 205 | 1 693 138 | 1 233 626 | 1 129 661 | 1 001 963 | 929 037 | 822 696 |
| sh. üle tähtaja:                                    | 1,5%      | 1,7%      | 2,2%      | 2,3%      | 1,6%      | 2,1%      | 2,3%      | 2,4%    | 2,8%    |
| 1-30 p.   | 1,1%      | 1,3%      | 1,6%      | 1,6%      | 0,5%      | 0,6%      | 0,7%      | 0,7%    | 0,7%    |
| 31-60 p.  | 0,1%      | 0,2%      | 0,3%      | 0,4%      | 0,3%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,1%    | 0,3%    |
| 61-90 p.  | 0,1%      | 0,0%      | 0,1%      | 0,1%      | 0,0%      | 0,1%      | 0,1%      | 0,0%    | 0,1%    |
| enam kui 90 p. või leping üles öeldud               | 0,3%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,2%      | 0,7%      | 1,2%      | 1,3%      | 1,7%    | 1,8%    |
| Laenude allahindlus                                 | -0,8%     | -0,8%     | -0,4%     | -0,4%     | -0,9%     | -1,0%     | -1,1%     | -1,1%   | -1,3%   |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. või leping üles öeldud | 297,5%    | 471,2%    | 222,5%    | 149,8%    | 126,6%    | 87,2%     | 84,9%     | 66,5%   | 73,1%   |

Aktivate kvaliteet, 5 aastat

| EURt   | dets.19   | dets.18 | dets.17 | dets.16 | dets.15 |
|--|-----------|---------|---------|---------|---------|
| Laenuid klientidele,                                 | 1 693 138 | 929 037 | 726 290 | 535 496 | 407 982 |
| sh. üle tähtaja:                                     | 39 145    | 22 483  | 25 840  | 6 093   | 6 761   |
| 1-30 p.  | 26 273    | 6 142   | 4 279   | 2 575   | 2 238   |
| 31-60 p.   | 7 142     | 709     | 4 885   | 1 526   | 1 364   |
| 61-90 p.   | 1 655     | 177     | 251     | 301     | 685     |
| 91 p. ja enam  | 4 074     | 15 454  | 16 426  | 1 691   | 2 474   |
| Laenude allahindlus                                  | -6 104    | -10 276 | -6 900  | -3 735  | -2 573  |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. tähtaja ület. laenudest | 149,8%    | 66,5%   | 42,0%   | 220,9%  | 104,0%  |

| EURt, osakaalud                                      | dets.19   | dets.18 | dets.17 | dets.16 | dets.15 |
|--|-----------|---------|---------|---------|---------|
| Laenuid klientidele,                                 | 1 693 138 | 929 037 | 726 290 | 535 496 | 407 982 |
| sh. üle tähtaja:                                     | 2,3%      | 2,4%    | 3,6%    | 1,1%    | 1,7%    |
| 1-30 p.  | 1,6%      | 0,7%    | 0,6%    | 0,5%    | 0,5%    |
| 31-60 p.   | 0,4%      | 0,1%    | 0,7%    | 0,3%    | 0,3%    |
| 61-90 p.   | 0,1%      | 0,0%    | 0,0%    | 0,1%    | 0,2%    |
| 91 p. ja enam  | 0,2%      | 1,7%    | 2,3%    | 0,3%    | 0,6%    |
| Laenude allahindlus                                  | -0,4%     | -1,1%   | -0,9%   | -0,7%   | -0,6%   |
| Allahindl. osakaal üle 90 p. tähtaja ület. laenudest | 149,8%    | 66,5%   | 42,0%   | 220,9%  | 104,0%  |

## Kapitali adekvaatsus, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| EURt                                  | III kv-20        | II kv-20         | I kv-20          | IV kv-19         | III kv-19        | II kv-19         | I kv-19        | IV kv-18       | III kv-18      |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Esimese taseme omavahendid            | 204 302          | 202 280          | 187 403          | 181 501          | 157 066          | 150 520          | 124 275        | 113 777        | 108 355        |
| Esimese taseme põhiomavahendid        | 176 302          | 174 280          | 164 403          | 158 501          | 136 066          | 129 520          | 117 775        | 113 777        | 108 355        |
| Esimese taseme täiendavad omavahendid | 28 000           | 28 000           | 23 000           | 23 000           | 21 000           | 21 000           | 6 500          | 0              | 0              |
| Teise taseme omavahendid              | 54 500           | 47 500           | 47 500           | 47 500           | 42 500           | 42 500           | 30 000         | 30 000         | 20 000         |
| <b>Omavahendid kokku</b>              | <b>258 802</b>   | <b>249 780</b>   | <b>234 903</b>   | <b>229 001</b>   | <b>199 566</b>   | <b>193 020</b>   | <b>154 275</b> | <b>143 777</b> | <b>128 355</b> |
| Krediidiriski RWA                     | 1 330 305        | 1 277 348        | 1 234 728        | 1 222 091        | 1 030 380        | 941 719          | 847 825        | 778 555        | 691 760        |
| Tururiski RWA                         | 1 929            | 2 027            | 1 781            | 1 435            | 1 184            | 1 293            | 1 107          | 1 042          | 932            |
| Operatsiooniriski RWA                 | 95 104           | 95 104           | 95 104           | 76 766           | 76 766           | 76 766           | 76 766         | 59 434         | 59 434         |
| <b>RWA kokku</b>                      | <b>1 427 338</b> | <b>1 374 479</b> | <b>1 331 613</b> | <b>1 300 293</b> | <b>1 108 330</b> | <b>1 019 778</b> | <b>925 697</b> | <b>839 030</b> | <b>752 126</b> |
| <b>Kapitali adekvaatsus CT1</b>       | <b>12,4%</b>     | <b>12,7%</b>     | <b>12,3%</b>     | <b>12,2%</b>     | <b>12,3%</b>     | <b>12,7%</b>     | <b>12,7%</b>   | <b>13,6%</b>   | <b>14,4%</b>   |
| sisemine miinimumnõue                 | 10,6%            | 10,6%            | 10,6%            | 10,4%            | 10,4%            | 10,4%            | 10,4%          | 10,4%          | 10,6%          |
| regulatiivne miinimumnõue             | 8,5%             | 8,5%             | 9,5%             | 9,7%             | 9,7%             | 9,7%             | 9,7%           | 9,7%           | 8,8%           |
| <b>Kapitali adekvaatsus T1</b>        | <b>14,3%</b>     | <b>14,7%</b>     | <b>14,1%</b>     | <b>14,0%</b>     | <b>14,2%</b>     | <b>14,8%</b>     | <b>13,4%</b>   | <b>13,6%</b>   | <b>14,4%</b>   |
| sisemine miinimumnõue                 | 12,5%            | 12,5%            | 12,5%            | 12,1%            | 12,1%            | 12,1%            | 12,1%          | 12,1%          | 12,3%          |
| regulatiivne miinimumnõue             | 10,2%            | 10,2%            | 11,2%            | 11,3%            | 11,3%            | 11,3%            | 11,3%          | 11,3%          | 10,4%          |
| <b>Kapitali adekvaatsus CAD</b>       | <b>18,1%</b>     | <b>18,2%</b>     | <b>17,6%</b>     | <b>17,6%</b>     | <b>18,0%</b>     | <b>18,9%</b>     | <b>16,7%</b>   | <b>17,1%</b>   | <b>17,1%</b>   |
| sisemine miinimumnõue                 | 16,0%            | 16,0%            | 16,0%            | 15,5%            | 15,5%            | 15,5%            | 15,5%          | 15,5%          | 15,1%          |
| regulatiivne miinimumnõue             | 13,3%            | 13,3%            | 14,3%            | 14,3%            | 14,3%            | 14,3%            | 14,3%          | 14,3%          | 12,9%          |

## Kapitali adekvaatsus, 5 aastat

| EURt                            | 2019             | 2018           | 2017           | 2016           | 2015           |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Esimese taseme omavahendid      | 181 501          | 113 777        | 90 374         | 73 672         | 58 063         |
| Teise taseme omavahendid        | 47 500           | 30 000         | 20 000         | 20 000         | 15 000         |
| <b>Omavahendid kokku</b>        | <b>229 001</b>   | <b>143 777</b> | <b>110 374</b> | <b>93 672</b>  | <b>73 063</b>  |
| Krediidiriski RWA               | 1 222 091        | 778 555        | 630 539        | 473 950        | 360 121        |
| Tururiski RWA                   | 1 435            | 1 042          | 1 406          | 2 535          | 2 216          |
| Operatsiooniriski RWA           | 76 766           | 59 434         | 47 754         | 39 664         | 28 734         |
| <b>RWA kokku</b>                | <b>1 300 293</b> | <b>839 030</b> | <b>679 700</b> | <b>516 149</b> | <b>391 071</b> |
| <b>Kapitali adekvaatsus CT1</b> | <b>12,2%</b>     | <b>13,6%</b>   | <b>13,3%</b>   | <b>14,3%</b>   | <b>14,8%</b>   |
| sisemine miinimumnõue           | 10,4%            | 10,4%          | 10,6%          | 11,5%          | 11,2%          |
| regulatiivne miinimumnõue       | 9,7%             | 9,7%           | 8,3%           | 8,7%           | 9,0%           |
| <b>Kapitali adekvaatsus T1</b>  | <b>14,0%</b>     | <b>13,6%</b>   | <b>13,3%</b>   | <b>14,3%</b>   | <b>14,8%</b>   |
| sisemine miinimumnõue           | 12,1%            | 12,1%          | 12,3%          | 13,3%          | 12,7%          |
| regulatiivne miinimumnõue       | 11,3%            | 11,3%          | 9,9%           | 10,5%          | 10,5%          |
| <b>Kapitali adekvaatsus CAD</b> | <b>17,6%</b>     | <b>17,1%</b>   | <b>16,2%</b>   | <b>18,1%</b>   | <b>18,7%</b>   |
| sisemine miinimumnõue           | 15,5%            | 15,5%          | 15,1%          | 16,2%          | 16,2%          |
| regulatiivne miinimumnõue       | 14,3%            | 14,3%          | 12,4%          | 13,4%          | 14,0%          |

Kasumiaruanne, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Kasumiaruanne, EURt                 | III kv-20     | II kv-20      | I kv-20       | IV kv-19      | III kv-19     | II kv-19      | I kv-19       | IV kv-18      | III kv-18     |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Teenustasutulud                     | 2 229         | 2 100         | 2 174         | 2 440         | 3 303         | 3 605         | 3 521         | 3 629         | 3 559         |
| <b>Tulud kokku</b>                  | <b>2 229</b>  | <b>2 100</b>  | <b>2 174</b>  | <b>2 440</b>  | <b>3 303</b>  | <b>3 605</b>  | <b>3 521</b>  | <b>3 629</b>  | <b>3 559</b>  |
| Personalikulu                       | -435          | -493          | -478          | -507          | -397          | -431          | -440          | -398          | -361          |
| Turunduskulud                       | -81           | -57           | -73           | -70           | -40           | -74           | -61           | -130          | -80           |
| Muud tegevuskulud                   | -546          | -566          | -533          | -576          | -550          | -545          | -534          | -550          | -518          |
| Põhivara kulum                      | -482          | -479          | -481          | -481          | -482          | -461          | -448          | -451          | -454          |
| <b>Kulud kokku</b>                  | <b>-1 543</b> | <b>-1 595</b> | <b>-1 565</b> | <b>-1 634</b> | <b>-1 470</b> | <b>-1 510</b> | <b>-1 483</b> | <b>-1 529</b> | <b>-1 412</b> |
| <b>Ärikasum</b>                     | <b>685</b>    | <b>505</b>    | <b>608</b>    | <b>806</b>    | <b>1 833</b>  | <b>2 095</b>  | <b>2 038</b>  | <b>2 100</b>  | <b>2 147</b>  |
| Intressikulud                       | -21           | -31           | -31           | -31           | -31           | -41           | -42           | -42           | -42           |
| Muud finantstulud ja -kulud         | 174           | 512           | -296          | 108           | 92            | 73            | 191           | -127          | 37            |
| <b>Finantstulud- ja kulud kokku</b> | <b>153</b>    | <b>481</b>    | <b>-327</b>   | <b>77</b>     | <b>61</b>     | <b>33</b>     | <b>149</b>    | <b>-169</b>   | <b>-5</b>     |
| Tulumaksukulu                       | 0             | 0             | -844          | 0             | 0             | 0             | -972          | 0             | 0             |
| <b>Puhaskasum</b>                   | <b>838</b>    | <b>986</b>    | <b>-563</b>   | <b>883</b>    | <b>1 894</b>  | <b>2 128</b>  | <b>1 215</b>  | <b>1 931</b>  | <b>2 142</b>  |

Kasumiaruanne, 5 aastat

| Kasumiaruanne, EURt                 | 2019          | 2018          | 2017          | 2016          | 2015          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Teenustasutulud                     | 12 869        | 13 942        | 13 293        | 12 905        | 9 196         |
| <b>Tulud kokku</b>                  | <b>12 869</b> | <b>13 942</b> | <b>13 293</b> | <b>12 905</b> | <b>9 196</b>  |
| Personalikulu                       | -1 775        | -1 548        | -1 476        | -1 580        | -1 106        |
| Turunduskulud                       | -245          | -394          | -2 279        | -2 534        | -1 910        |
| Muud tegevuskulud                   | -2 204        | -2 074        | -2 486        | -2 417        | -1 785        |
| Põhivara kulum                      | -1 872        | -1 807        | -424          | -409          | -2            |
| <b>Kulud kokku</b>                  | <b>-6 097</b> | <b>-5 823</b> | <b>-6 664</b> | <b>-6 940</b> | <b>-4 803</b> |
| <b>Ärikasum</b>                     | <b>6 772</b>  | <b>8 119</b>  | <b>6 630</b>  | <b>5 965</b>  | <b>4 393</b>  |
| Intressikulud                       | -145          | -168          | -168          | -162          | -100          |
| Muud finantstulud ja -kulud         | 465           | -25           | 296           | 326           | 360           |
| <b>Finantstulud- ja kulud kokku</b> | <b>320</b>    | <b>-193</b>   | <b>128</b>    | <b>164</b>    | <b>259</b>    |
| Tulumaksukulu                       | -972          | -1 100        | -951          | 0             | 0             |
| <b>Puhaskasum</b>                   | <b>6 120</b>  | <b>6 826</b>  | <b>5 807</b>  | <b>6 129</b>  | <b>4 652</b>  |

Bilanss, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Bilanss, EURt                         | sept.20       | juuni.20      | märts.20      | dets.19       | sept.19       | juuni.19      | märts.19      | dets.18       | sept.18       |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Raha ja raha ekvivalendid             | 3 599         | 1 652         | 1 645         | 5 655         | 4 783         | 4 020         | 3 398         | 5 017         | 3 468         |
| Finantsvarad õiglasest väärtuses      | 327           | 353           | 345           | 336           | 326           | 319           | 338           | 353           | 348           |
| Nõuded ja viitlaekumised              | 742           | 709           | 688           | 837           | 791           | 1 200         | 1 236         | 1 227         | 1 169         |
| Muud ettemakstud kulud                | 167           | 112           | 172           | 104           | 44            | 116           | 200           | 239           | 194           |
| <b>Käibevara kokku</b>                | <b>4 835</b>  | <b>2 826</b>  | <b>2 851</b>  | <b>6 932</b>  | <b>5 945</b>  | <b>5 654</b>  | <b>5 173</b>  | <b>6 836</b>  | <b>5 180</b>  |
| Fondide osakud                        | 6 180         | 8 396         | 7 892         | 7 695         | 7 597         | 7 449         | 7 380         | 7 590         | 7 500         |
| Materiaalne ja immat. põhivara        | 16 429        | 16 209        | 16 546        | 16 596        | 16 595        | 16 727        | 16 839        | 16 767        | 16 711        |
| <b>Põhivara kokku</b>                 | <b>22 609</b> | <b>24 604</b> | <b>24 438</b> | <b>24 291</b> | <b>24 192</b> | <b>24 177</b> | <b>24 219</b> | <b>24 357</b> | <b>24 211</b> |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>27 444</b> | <b>27 430</b> | <b>27 288</b> | <b>31 224</b> | <b>30 137</b> | <b>29 831</b> | <b>29 392</b> | <b>31 193</b> | <b>29 391</b> |
| Allutatud kohustused                  | 606           | 1 555         | 1 555         | 1 555         | 1 555         | 1 574         | 2 109         | 2 109         | 2 109         |
| Võlad hankijatele                     | 400           | 305           | 379           | 283           | 234           | 1 836         | 576           | 252           | 422           |
| Viitvõlad ja muud kohustused          | 318           | 326           | 1 135         | 261           | 248           | 276           | 1 253         | 249           | 259           |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>1 324</b>  | <b>2 187</b>  | <b>3 070</b>  | <b>2 100</b>  | <b>2 037</b>  | <b>3 686</b>  | <b>3 938</b>  | <b>2 610</b>  | <b>2 790</b>  |
| Aktsiakapital                         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         | 1 500         |
| Kohustuslik reservkapital             | 683           | 683           | 683           | 683           | 683           | 683           | 683           | 683           | 683           |
| Muud reservid                         | 377           | 338           | 588           | 528           | 391           | 456           | 393           | 338           | 287           |
| Eelmiste per. jaotamata kahjum        | 22 300        | 22 300        | 22 011        | 20 290        | 20 290        | 20 162        | 21 662        | 19 236        | 19 236        |
| Aruandeperioodi kasum                 | 1 261         | 423           | -563          | 6 120         | 5 237         | 3 343         | 1 215         | 6 826         | 4 895         |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>26 121</b> | <b>25 244</b> | <b>24 219</b> | <b>29 121</b> | <b>28 102</b> | <b>26 145</b> | <b>25 453</b> | <b>28 583</b> | <b>26 601</b> |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> | <b>27 444</b> | <b>27 430</b> | <b>27 288</b> | <b>31 221</b> | <b>30 139</b> | <b>29 831</b> | <b>29 392</b> | <b>31 193</b> | <b>29 391</b> |

Bilanss, 5 aastat

| Bilanss, EURt                         | dets.19       | dets.18       | dets.17       | dets.16       | dets.15       |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Raha ja raha ekvivalendid             | 5 655         | 5 017         | 5 214         | 4 451         | 2 918         |
| Finantsvarad õiglasest väärtuses      | 336           | 353           | 359           | 328           | 748           |
| Nõuded ja viitlaekumised              | 835           | 1 227         | 1 168         | 1 452         | 827           |
| Muud ettemakstud kulud                | 104           | 239           | 223           | 210           | 182           |
| <b>Käibevara kokku</b>                | <b>6 930</b>  | <b>6 836</b>  | <b>6 965</b>  | <b>6 442</b>  | <b>4 675</b>  |
| Fondide osakud                        | 7 695         | 7 590         | 6 261         | 10 866        | 6 349         |
| Materiaalne ja immat. põhivara        | 16 596        | 16 767        | 5 902         | 6 235         | 15            |
| <b>Põhivara kokku</b>                 | <b>24 291</b> | <b>24 357</b> | <b>12 163</b> | <b>17 102</b> | <b>6 363</b>  |
| <b>Varad kokku</b>                    | <b>31 221</b> | <b>31 193</b> | <b>19 128</b> | <b>23 543</b> | <b>11 038</b> |
| Allutatud kohustused                  | 1 555         | 2 109         | 2 109         | 2 109         | 1 503         |
| Võlad hankijatele                     | 283           | 252           | 269           | 287           | 227           |
| Viitvõlad ja muud kohustused          | 261           | 249           | 209           | 191           | 161           |
| <b>Kohustused kokku</b>               | <b>2 100</b>  | <b>2 610</b>  | <b>2 587</b>  | <b>2 586</b>  | <b>1 891</b>  |
| Aktsiakapital                         | 1 500         | 1 500         | 2 700         | 9 300         | 3 757         |
| Kohustuslik reservkapital             | 683           | 683           | 683           | 376           | 274           |
| Muud reservid                         | 528           | 338           | 230           | 267           | 129           |
| Eelmiste per. jaotamata kahjum        | 20 290        | 19 236        | 7 122         | 4 885         | 335           |
| Aruandeperioodi kasum                 | 6 120         | 6 826         | 5 807         | 6 129         | 4 652         |
| <b>Omakapital kokku</b>               | <b>29 121</b> | <b>28 583</b> | <b>16 542</b> | <b>20 957</b> | <b>9 147</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> | <b>31 221</b> | <b>31 193</b> | <b>19 128</b> | <b>23 543</b> | <b>11 038</b> |



## Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

|                                      | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|--------------------------------------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Omakapitali tootlus (ROE)            | 13,1%     | 15,9%    | -8,4%   | 12,3%    | 27,9%     | 33,0%    | 18,0%   | 28,0%    | 33,6%     |
| Maksude-eelne ROE                    | 13,1%     | 15,9%    | 4,2%    | 12,3%    | 27,9%     | 33,0%    | 32,4%   | 28,0%    | 33,6%     |
| Varade tootlus (ROA)                 | 12,2%     | 14,4%    | -7,7%   | 11,5%    | 25,3%     | 28,7%    | 16,1%   | 25,5%    | 29,7%     |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)          | 69,3%     | 76,0%    | 72,0%   | 67,0%    | 44,5%     | 41,9%    | 42,1%   | 42,1%    | 39,7%     |
| Pensionifondide klientide arv (tuh.) | 199       | 195      | 198     | 200      | 195       | 198      | 200     | 201      | 195       |
| Töötajate arv (täistööajaj)          | 30        | 29       | 27      | 27       | 27        | 27       | 26      | 26       | 24        |

## Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 5 aastat

| Suhtarvud ja tegevusnäitajad         | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  | 2015  |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Omakapitali tootlus (ROE)            | 21,2% | 30,3% | 31,0% | 40,7% | 51,7% |
| Maksude-eelne ROE                    | 24,6% | 35,1% | 36,0% | 40,7% | 51,7% |
| Varade tootlus (ROA)                 | 19,6% | 27,1% | 27,2% | 35,4% | 44,7% |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)          | 47,4% | 41,8% | 50,1% | 53,8% | 52,2% |
| Pensionifondide klientide arv (tuh.) | 200   | 201   | 202   | 205   | 147   |
| Töötajate arv (täistööajaj)          | 27    | 26    | 22    | 25    | 25    |

Omakapitali tootlus (ROE)  
puhaskasum / keskmine omakapital\* 100

Maksude-eelne omakapitali tootlus (ROE)  
maksude-eelne kasum /  
keskmine omakapital \* 100

Varade tootlus (ROA)  
puhaskasum / keskmised varad \* 100

Kulude ja tulude suhe (C/I)  
tegevuskulud kokku / netotulud kokku \* 100

Hallatavad varad, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

| Varade maht, EURt             | III kv-20        | II kv-20         | I kv-20          | IV kv-19         | III kv-19        | II kv-19         | I kv-19          | IV kv-18         | III kv-18        |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| LHV Pensionifond XL           | 224 821          | 207 123          | 191 649          | 197 746          | 188 853          | 184 117          | 176 991          | 167 009          | 163 943          |
| LHV Pensionifond L            | 984 793          | 951 351          | 893 496          | 913 402          | 882 844          | 864 151          | 840 669          | 812 853          | 805 318          |
| LHV Pensionifond M            | 143 004          | 139 746          | 133 739          | 133 741          | 130 924          | 125 440          | 118 855          | 113 588          | 112 820          |
| LHV Pensionifond S            | 52 832           | 53 519           | 54 218           | 56 453           | 55 642           | 57 292           | 58 201           | 59 327           | 59 040           |
| LHV Pensionifond XS           | 24 390           | 24 731           | 22 556           | 22 415           | 22 182           | 21 287           | 20 593           | 20 429           | 20 214           |
| LHV Pensionifond Eesti 100    |                  | 2 802            | 2 554            | 2 728            | 2 662            | 2 656            | 2 336            | 2 197            | 1 989            |
| LHV Pensionifond Roheline     | 3 503            | 1 239            | 549              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| LHV Pensionifond Indeks       | 34 750           | 33 163           | 22 578           | 22 626           | 20 734           | 15 814           | 13 867           | 11 348           | 11 963           |
| LHV Pensionifond Indeks Pluss | 6 795            | 5 944            | 4 831            | 5 063            | 4 470            | 3 573            | 2 711            | 2 082            | 1 815            |
| LHV Täiendav Pensionifond     | 17 525           | 17 016           | 15 391           | 16 352           | 16 210           | 15 921           | 15 531           | 14 892           | 14 859           |
| LHV Pärsia Lahe Fond          |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 4 574            | 8 094            | 8 820            |
| LHV Maailma Aktsiad Fond      | 3 528            | 3 316            | 2 665            | 3 454            | 3 223            | 3 144            | 3 025            | 2 613            | 3 029            |
| <b>Varad kokku</b>            | <b>1 495 941</b> | <b>1 439 950</b> | <b>1 344 225</b> | <b>1 373 981</b> | <b>1 327 743</b> | <b>1 293 394</b> | <b>1 257 354</b> | <b>1 214 432</b> | <b>1 203 809</b> |

| Varade kvartaalne tootlus     | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|-------------------------------|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| LHV Pensionifond XL           | 1,4%      | 8,0%     | -3,5%   | 1,4%     | 1,2%      | 1,3%     | 1,8%    | -1,6%    | 0,5%      |
| LHV Pensionifond L            | 1,4%      | 5,3%     | -2,7%   | 1,2%     | 1,3%      | 1,3%     | 1,9%    | -1,4%    | 0,5%      |
| LHV Pensionifond M            | 0,9%      | 1,5%     | -2,1%   | 0,5%     | 1,0%      | 0,9%     | 1,1%    | -0,4%    | 0,5%      |
| LHV Pensionifond S            | 0,4%      | 0,7%     | -1,3%   | -0,1%    | 0,2%      | 0,8%     | 0,4%    | 0,1%     | 0,0%      |
| LHV Pensionifond XS           | 0,6%      | 0,7%     | -1,2%   | -0,3%    | 0,4%      | 0,7%     | 0,5%    | 0,3%     | -0,1%     |
| LHV Pensionifond Eesti 100    |           | 6,0%     | -5,8%   | 1,2%     | 0,2%      | 0,2%     | 2,2%    | -1,9%    | -0,5%     |
| LHV Pensionifond Roheline     | 20,4%     |          |         |          |           |          |         |          |           |
| LHV Pensionifond Indeks       | 3,0%      | 12,5%    | -21,8%  | 4,3%     | 4,6%      | 0,6%     | 14,6%   | -8,6%    | 2,3%      |
| LHV Pensionifond Indeks Pluss | 5,1%      | 14,0%    | -20,2%  | 6,5%     | 3,4%      | 1,1%     | 13,5%   | -10,3%   | 3,5%      |
| LHV Täiendav Pensionifond     |           | 8,7%     | -4,4%   | 1,7%     | 1,4%      | 1,6%     | 3,4%    | -2,4%    | 0,1%      |
| LHV Pärsia Lahe Fond          |           |          |         |          |           | 0,9%     | 4,0%    | -6,3%    | 0,3%      |
| LHV Maailma Aktsiad Fond      | 2,7%      | 21,6%    | -19,1%  | 8,6%     | -0,2%     | 0,7%     | 9,3%    | -13,8%   | 0,2%      |

Hallatavad varad, 5 aastat

| Varade maht, EURt             | 2019             | 2018             | 2017             | 2016           | 2015           |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| LHV Pensionifond XL           | 197 746          | 167 009          | 135 327          | 111 564        | 84 602         |
| LHV Pensionifond L            | 913 402          | 812 853          | 749 904          | 440 110        | 346 649        |
| LHV Pensionifond M            | 133 741          | 113 588          | 94 507           | 63 635         | 48 207         |
| LHV Pensionifond S            | 56 453           | 59 327           | 64 217           | 58 343         | 52 876         |
| LHV Pensionifond XS           | 22 415           | 20 429           | 20 763           | 20 369         | 16 516         |
| LHV Pensionifond Eesti 100    | 2 728            | 2 197            |                  |                |                |
| LHV Pensionifond Indeks       | 22 626           | 11 348           | 7 457            | 444            |                |
| LHV Pensionifond Indeks Pluss | 5 063            | 2 082            | 1 491            | 628            |                |
| LHV Täiendav Pensionifond     | 16 352           | 14 892           | 14 086           | 8 843          | 7 437          |
| LHV Pärsia Lahe Fond          |                  | 8 094            | 10 674           | 12 795         | 12 359         |
| LHV Maailma Aktsiad Fond      | 3 454            | 2 613            | 3 803            | 3 804          | 1 575          |
| LHV Pension 50                |                  |                  |                  | 230 418        |                |
| LHV Pension 25                |                  |                  |                  | 13 265         |                |
| LHV Pension Intress           |                  |                  |                  | 4 404          |                |
| LHV Pension Intress Pluss     |                  |                  | 544              | 544            |                |
| LHV Pension 100 Pluss         |                  |                  |                  | 4 695          |                |
| <b>Varad kokku</b>            | <b>1 373 981</b> | <b>1 214 432</b> | <b>1 102 774</b> | <b>973 861</b> | <b>570 221</b> |

| Varade aastane tootlus        | 2019  | 2018   | 2017  | 2016  | 2015   |
|-------------------------------|-------|--------|-------|-------|--------|
| LHV Pensionifond XL           | 5,8%  | -0,1%  | 3,5%  | 4,2%  | 6,6%   |
| LHV Pensionifond L            | 5,8%  | 0,1%   | 2,8%  | 3,6%  | 5,4%   |
| LHV Pensionifond M            | 3,5%  | 1,1%   | 2,3%  | 3,2%  | 4,0%   |
| LHV Pensionifond S            | 1,3%  | 0,1%   | -0,6% | 2,1%  | 1,0%   |
| LHV Pensionifond XS           | 1,3%  | 0,5%   | -0,4% | 1,5%  | 1,2%   |
| LHV Pensionifond Eesti 100    | 3,8%  | -2,5%  |       |       |        |
| LHV Pensionifond Indeks       | 25,6% | -5,4%  | 6,2%  |       |        |
| LHV Pensionifond Indeks Pluss | 26,4% | -7,0%  | 9,3%  |       |        |
| LHV Täiendav Pensionifond     | 8,3%  | -1,6%  | 5,2%  | 5,6%  | 8,8%   |
| LHV Pärsia Lahe Fond          |       | -5,5%  | -0,6% | -1,0% | -16,5% |
| LHV Maailma Aktsiad Fond      | 19,4% | -13,8% | 13,7% | 2,7%  | 11,2%  |
| LHV Pension 50                |       |        |       | 1,0%  |        |
| LHV Pension 25                |       |        |       | 2,0%  |        |
| LHV Pension Intress           |       |        |       | 1,7%  |        |
| LHV Pension Intress Pluss     |       |        | -1,2% | 1,5%  |        |
| LHV Pension 100 Pluss         |       |        |       | 0,2%  |        |

## Bilanss, 5 aastat

| Bilanss, EURt                         | dets.19 | dets.18 | dets.17       | dets.16       | dets.15       |
|---------------------------------------|---------|---------|---------------|---------------|---------------|
| Raha ja raha ekvivalendid             |         |         | 2 724         | 1 859         | 1 103         |
| Laenuid klientidele                   |         |         | 50 653        | 38 466        | 39 786        |
| Laenude allahindlus                   |         |         | -1 225        | -2 006        | -2 108        |
| Nõuded klientide vastu                |         |         | 1 313         | 359           | 234           |
| Muud varad                            |         |         | 689           | 715           | 543           |
| <b>Varad kokku</b>                    |         |         | <b>54 155</b> | <b>39 393</b> | <b>39 558</b> |
| Saadud laenuid                        |         |         | 36 776        | 30 580        | 33 091        |
| Viitvõlad ja muud kohustused          |         |         | 8 652         | 2 013         | 1 520         |
| <b>Kohustused kokku</b>               |         |         | <b>45 427</b> | <b>32 593</b> | <b>34 611</b> |
| <b>Omakapital</b>                     |         |         | <b>8 727</b>  | <b>6 800</b>  | <b>4 947</b>  |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b> |         |         | <b>54 155</b> | <b>39 393</b> | <b>39 558</b> |

## Kasumiaruanne, 5 aastat

| Kasumiaruanne, EURt            | 4 kuud |               |               |               |               |
|--------------------------------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | 2019   | 2018          | 2017          | 2016          | 2015          |
| Neto intressitulu              |        | 1 619         | 5 142         | 5 306         | 4 884         |
| Neto teenustasutulu            |        | 956           | 1 190         | 565           | 618           |
| <b>Tulud kokku</b>             |        | <b>2 574</b>  | <b>6 332</b>  | <b>5 871</b>  | <b>5 502</b>  |
| Personalikulud                 |        | -535          | -1 673        | -1 491        | -1 557        |
| Kontorikulud                   |        | -86           | -235          | -155          | -130          |
| IT kulud                       |        | -84           | -177          | -156          | -161          |
| Turunduskulud                  |        | -525          | -1 283        | -1 085        | -738          |
| Muud tegevuskulud              |        | -436          | -1 172        | -1 146        | -855          |
| <b>Kulud kokku</b>             |        | <b>-1 666</b> | <b>-4 539</b> | <b>-4 034</b> | <b>-3 442</b> |
| <b>Kasum enne allahindlusi</b> |        | <b>909</b>    | <b>1 793</b>  | <b>1 838</b>  | <b>2 060</b>  |
| Varade allahindlus             |        | -390          | 431           | 286           | -697          |
| Tulumaksukulu                  |        | -144          | -297          | -270          | -269          |
| <b>Puhaskasum</b>              |        | <b>375</b>    | <b>1 927</b>  | <b>1 853</b>  | <b>1 094</b>  |

## Suhtarvud ja tegevusnäitajad, 5 aastat

|                               | 2019 | 2018 | 2017  | 2016  | 2015  |
|-------------------------------|------|------|-------|-------|-------|
| Omakapitali tootlus (ROE)     |      |      | 24,8% | 31,6% | 24,9% |
| Varade tootlus (ROA)          |      |      | 2,1%  | 2,3%  | 1,5%  |
| Neto intressimarginaal (NIM)  |      |      | 11,0% | 13,1% | 13,2% |
| Kulude ja tulude suhe (C/I)   |      |      | 71,7% | 68,7% | 62,6% |
| Riskikulumäär                 |      |      | -1,0% | -0,7% | 1,9%  |
| Klientide arv (tuh.)          |      |      | 127   | 94    | 96    |
| Töötajate arv (täistööajajad) |      |      | 54    | 60    | 56    |

Omakapitali tootlus (ROE)  
puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100

Varade tootlus (ROA)  
puhaskasum / keskmised varad \* 100

Neto intressimarginaal (NIM)  
neto intressitulu / intressiriskile avatud keskmised varad \* 100

Kulude ja tulude suhe (C/I)  
tegevuskulud kokku / netotulud kokku \* 100

Riskikulumäär  
laenukahjumid / keskmine laenuportfell

\* UAB Mokilizingas tulemused kajastuvad AS LHV Group konsolideeritud tulemustes kuni 2018. aasta aprillini (k.a.)

## Aktiainfo, 9 kvartalit

[tagasi sisukorda](#)

|   | III kv-20 | II kv-20 | I kv-20 | IV kv-19 | III kv-19 | II kv-19 | I kv-19 | IV kv-18 | III kv-18 |
|---|-----------|----------|---------|----------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| Aktiate arv (tuhandetes)  | 28 819    | 28 819   | 28 454  | 28 454   | 28 454    | 26 016   | 26 016  | 26 016   | 26 016    |
| Aktia hind (perioodi lõpus, EUR)                                    | 13,50     | 13,15    | 9,90    | 12,00    | 12,00     | 11,85    | 10,80   | 9,46     | 11,15     |
| Turukapitalisatsioon (EURm)   | 389       | 379      | 282     | 341      | 341       | 308      | 281     | 246      | 290       |
| EPS (EUR)   | 0,35      | 0,10     | 0,25    | 0,20     | 0,26      | 0,27     | 0,18    | 0,23     | 0,22      |
| P/E (viimased 4 kvartalit)  | 15,1      | 16,5     | 10,4    | 13,8     | 13,6      | 13,1     | 10,8    | 9,8      | 11,7      |
| P/B   | 1,8       | 1,8      | 1,4     | 1,7      | 1,8       | 1,9      | 1,8     | 1,6      | 2,0       |
| DPS (EUR)   |           |          | 0,19    |          |           |          | 0,21    |          |           |
| Oletuslik netodividend aktsia kohta (EUR)*                          | 0,08      | 0,02     | 0,07    | 0,04     | 0,06      | 0,06     | 0,05    | 0,05     | 0,05      |
| Aktionäride arv   | 0         | 9 692    | 8 873   | 6 950    | 6 464     | 6 045    | 5 926   | 5 615    | 5 529     |
| Perioodi jooksul kaubeldud aktsiate arv (tuh.)                      | 0         | 221      | 777     | 185      | 322       | 269      | 356     | 223      | 227       |
| Tehingute arv (tk)  | 0         | 2 130    | 9 262   | 1 349    | 1 629     | 1 457    | 1 560   | 1 359    | 871       |
| Perioodi kauplemissaht (EURt)                                       | 0         | 2 862    | 8 559   | 2 210    | 3 846     | 3 035    | 3 801   | 2 310    | 2 520     |
| Perioodi kaalutud keskmine aktsia hind                              |           | 11,62    | 11,73   | 11,92    | 11,94     | 11,30    | 10,69   | 10,37    | 11,10     |
| Võrdlusindeks OMX Tallinn   | 0         | 1 220    | 1 006   | 1 280    | 1 235     | 1 255    | 1 238   | 1 163    | 1 216     |
| Võrdlusindeks OMX Baltic  | 0         | 948      | 778     | 993      | 968       | 960      | 936     | 874      | 948       |
| Nõukogule, juhatuse liikmetele ja seotud isikutele kuuluvad aktsiad | 0%        | 48%      | 49%     | 49%      | 50%       | 50%      | 50%     | 50%      | 52%       |

## Aktiainfo, 5 aastat

|  | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Aktiate arv (tuhandetes)                       | 28 454 | 26 016 | 25 767 | 25 356 | 23 356 |
| Aktia hind (perioodi lõpus, EUR)               | 12,00  | 9,46   | 10,40  | 9,74   | 3,95   |
| Turukapitalisatsioon (EURm)                    | 341    | 246    | 268    | 247    | 92     |
| EPS (EUR)                                      | 0,87   | 0,97   | 0,76   | 0,70   | 0,59   |
| P/E  | 13,8   | 9,8    | 13,7   | 13,9   | 6,7    |
| P/B  | 1,7    | 1,6    | 2,2    | 2,4    | 1,3    |
| DPS (EUR)                                      | 0,21   | 0,16   | 0,15   |        |        |
| Oletuslik netodividend aktsia kohta (EUR)*     | 0,22   | 0,22   | 0,16   | 0,14   | 0,12   |
| Aktionäride arv                                | 6 950  | 5 615  | 5 281  | 5 170  | 271    |
| Perioodi jooksul kaubeldud aktsiate arv (tuh.) | 1 132  | 1 109  | 1 196  | 1 117  |        |
| Tehingute arv (tk)                             | 5 995  | 4 492  | 5 362  | 4 661  |        |
| Perioodi kauplemissaht (EURt)                  | 12 892 | 12 122 | 12 236 | 8 655  |        |
| Perioodi kaalutud keskmine aktsia hind         | 11,39  | 10,93  | 10,23  | 7,75   |        |
| Võrdlusindeks OMX Tallinn                      | 1 280  | 1 163  | 1 242  | 1 076  | 899    |
| Võrdlusindeks OMX Baltic                       | 993    | 874    | 944    | 788    | 648    |
| Nõukogu ja juhatuse liikmetega seotud aktsiad  | 49%    | 50%    | 52%    | 52%    | 57%    |

### EPS (puhaskasum aktsia kohta)

puhaskasum (ettevõtte omanike osa) / aktsiate arv

### Oletuslik netodividend aktsia kohta (EUR)\*

Aluseks on võetud AS-i LHV Group üldkoosoleku poolt 29.03.2017 kinnitatud dividendipoliitika. Dividendide maksmise otsustavad igakordselt AS-i LHV Group aktsionärid, kes ei pea seejuures dividendipoliitikat arvesse võtma

### P/E

viimane aktsia hind / puhaskasum aktsia kohta

### Perioodi kaalutud keskmine aktsia hind:

Perioodi kauplemissaht / perioodi jooksul kaubeldud aktsiate arv

### P/B

viimane aktsia hind / aktsia raamatupidamislik väärtus

### Börsiinfo pärineb Nasdaq Balti börsi koduleheküljelt:

<http://www.nasdaqbaltic.com/market/>

### DPS

perioodi jooksul makstud netodividendid / aktsiate arv väljamakse hetkel

## 10 suurimat aktsionäri seisuga 30.09.2020

| Aktionäri nimi               | Osalus | Aktiate arv |
|------------------------------|--------|-------------|
| AS Lõhmus Holdings           | 12,6%  | 3 618 920   |
| Rain Lõhmus                  | 8,8%   | 2 538 367   |
| Viisemann Investments AG     | 7,6%   | 2 186 432   |
| Ambient Sound Investments OÜ | 5,7%   | 1 653 709   |
| OÜ Krenno                    | 4,2%   | 1 210 215   |
| AS Genteel                   | 3,8%   | 1 082 744   |
| AS Amalfi                    | 3,6%   | 1 031 310   |
| OÜ Kristobal                 | 2,7%   | 782 488     |
| SIA Krugmans                 | 2,4%   | 688 199     |
| OÜ Bonaares                  | 2,2%   | 638 276     |

AS LHV Group emiteeritud allutatud võlakirjad

[tagasi sisukorda](#)

|                                | 6,50% T2 võlakiri | 6,00% T2 võlakiri | 6,00% T2 võlakiri |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ISIN                           | EE3300110741      | EE3300111558      | EE3300001791      |
| Väärtpaberi lühinimi           | LHVB065025A       | LHVB060028A       | LHVB060030A       |
| Emiteeritud väärtpabereid (tk) | 15 000            | 40 000            | 35 000            |
| Nominaal (EUR)                 | 1 000             | 1 000             | 1 000             |
| Emissiooni maht (EUR)          | 15 000 000        | 40 000 000        | 35 000 000        |
| Noteerimise kuupäev            | 02.11.2015        | 03.12.2018        | 01.10.2020        |
| Lunastamise kuupäev            | 29.10.2025*       | 28.11.2028**      | 30.09.2030        |
| Kupongimäär (aastane)          | 6,50%             | 6,00%             | 6,00%             |
| Kupongi sagedus                | kvartaalne        | kvartaalne        | kvartaalne        |

**8,00% AT1 võlakiri 9,50% AT1 võlakiri**

|                                | 8,00% AT1 võlakiri | 9,50% AT1 võlakiri |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| ISIN                           | EE3300111780       | EE3300001668       |
| Emiteeritud väärtpabereid (tk) | 200                | 150                |
| Nominaal (EUR)                 | 100 000            | 100 000            |
| Emissiooni maht (EUR)          | 20 000 000         | 15 000 000         |
| Noteerimise kuupäev            | 26.06.2019         | 26.05.2020         |
| Lunastamise kuupäev            | fikseerimata       | fikseerimata       |
| Kupongimäär (aastane)          | 8,00%              | 9,50%              |
| Kupongi sagedus                | kvartaalne         | kvartaalne         |

\* Võlakirjade 29.10.2025 Tingimuste kohaselt on AS-il LHV Group õigus Võlakirju 29.10.2025 ennetähtaegselt lunastada mis tahes ajal pärast 5 aasta möödumist emissiooni kuupäevast, st mis tahes ajahetkel pärast 29. oktoobrit 2020, teavitades võlakirjaomanikke sellest vähemalt 30 päeva ette. Kui Võlakirjade 29.10.2025 õiguslikku määratlust muudetakse selliselt, et Võlakirju 29.10.2025 ei ole AS-i LHV Group hinnangul enam võimalik liigitada krediidiasutuse omavahenditena, või kui Võlakirjade 29.10.2025 maksustamise regulatsiooni oluliselt muudetakse, on AS-il LHV Group õigus Võlakirju 29.10.2025 ennetähtaegselt lunastada ka enne viieaastase tähtaja möödumist, kui AS-il LHV Group ei olnud asjaomaseid muudatusi võimalik Võlakirjade 29.10.2025 emissiooni hetkel ette näha. Kui AS LHV Group kasutab sellist ennetähtaegse lunastamise õigust, siis võib Võlakirjadesse tehtud investeringu tulumäär olla algselt eeldatud väiksem.

Võlakirjaomanikul ei ole õigust nõuda Võlakirjade 29.10.2025 ennetähtaegset lunastamist mis tahes asjaoludele tuginedes.

AS LHV Group võib Võlakirju ennetähtaegselt lunastada ainult siis, kui Finantsinspeksioon (või EBA, kui see on tema pädevuses) on andnud oma nõusoleku ennetähtaegseks lunastamiseks.

\*\* Võlakirjade 28.11.2028 Tingimuste kohaselt on AS-il LHV Group õigus Võlakirju 28.11.2028 ennetähtaegselt lunastada mis tahes ajal pärast 5 aasta möödumist emissiooni kuupäevast, st mis tahes ajahetkel pärast 20. novembrit 2023 teavitades võlakirjaomanikke sellest vähemalt 30 päeva ette.

Kui Võlakirjade 28.11.2028 õiguslikku määratlust muudetakse selliselt, et Võlakirju 28.11.2028 ei ole AS-i LHV Group hinnangul enam võimalik liigitada krediidiasutuse omavahenditena, või kui Võlakirjade 28.11.2028 maksustamise regulatsiooni oluliselt muudetakse, on AS-il LHV Group õigus Võlakirju 28.11.2028 ennetähtaegselt lunastada ka enne viieaastase tähtaja möödumist, kui AS-il LHV Group ei olnud asjaomaseid muudatusi võimalik Võlakirjade 28.11.2028 emissiooni hetkel ette näha. Kui AS LHV Group kasutab sellist ennetähtaegse lunastamise õigust, siis võib Võlakirjadesse tehtud investeringu tulumäär olla algselt eeldatud väiksem.

Võlakirjaomanikul ei ole õigust nõuda Võlakirjade 28.11.2028 ennetähtaegset lunastamist mis tahes asjaoludele tuginedes.

AS LHV Group võib Võlakirju ennetähtaegselt lunastada ainult siis, kui Finantsinspeksioon (või EBA, kui see on tema pädevuses) on andnud oma nõusoleku ennetähtaegseks lunastamiseks.

## Finantskalender 2020

[tagasi sisukorda](#)

|            |  |
|------------|--|
| 04.02.2020 | 2019. aasta IV kvartali ja 2019. aasta auditeerimata tulemused |
| 11.02.2020 | Finantsplaani avalikustamine                                   |
| 11.02.2020 | Jaauari tulemused  |
| 21.02.2020 | 2019. aasta auditeeritud aastaaruanne                          |
| 10.03.2020 | Veebruari tulemused  |
| 13.03.2020 | Aktsionäride üldkoosolek                                       |
| 26.03.2020 | Ex-dividendi kuupäev (ex-date)                                 |
| 21.04.2020 | I kvartali vahearuanne   |
| 12.05.2020 | Aprilli tulemused  |
| 09.06.2020 | Mai tulemused  |
| 14.07.2020 | II kvartali vahearuanne  |
| 11.08.2020 | Juuli tulemused  |
| 15.09.2020 | Augusti tulemused  |
| 20.10.2020 | III kvartali vahearuanne                                       |
| 10.11.2020 | Oktoobri tulemused   |
| 15.12.2020 | Novembri tulemused   |

## Kontaktid

### **Madis Toomsalu**

LHV Group juhataja

[madis.toomsalu@lhv.ee](mailto:madis.toomsalu@lhv.ee)

### **Meelis Paakspuu**

LHV Group finantsjuht

[meelis.paakspuu@lhv.ee](mailto:meelis.paakspuu@lhv.ee)

### **AS LHV Group**

Äriregistri kood: 11098261

Tartu mnt 2, 10145 Tallinn

Telefon 6 800 400

Faks 6 800 402

[info@lhv.ee](mailto:info@lhv.ee)