

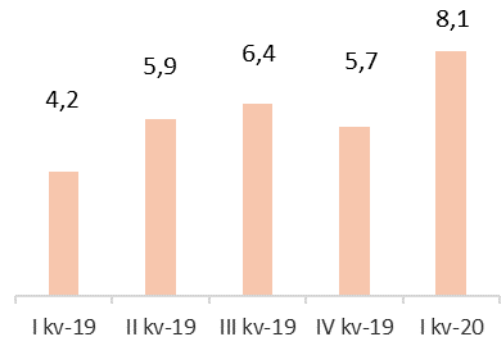
Vahearuanne jaanuar – märts 2020

Tulemuste kokkuvõte

I kvartal 2020 võrdluses IV kvartaliga 2019

- Puhaskasum 8,1 mln eurot (5,7 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 7,7 mln eurot (4,9 mln eurot)
- Netotulud 20,6 mln eurot (17,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 9,4 mln eurot (9,6 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,0 mln eurot (1,55 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,97 mln eurot (0,6 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 18,0% (12,7%)
- Kapitali adekvaatsus 17,6% (17,6%)

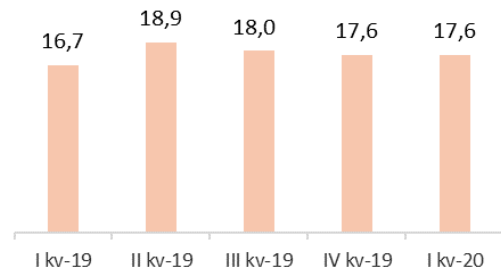
Kasum kvartalite lõikes



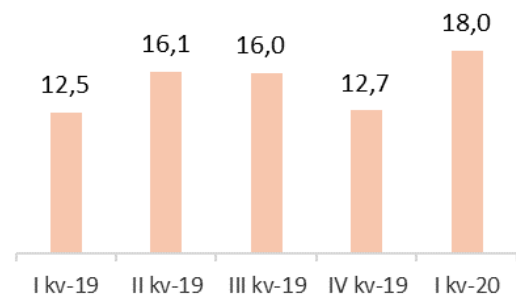
I kvartal 2020 võrdluses I kvartaliga 2019

- Puhaskasum 8,1 mln eurot (4,2 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 7,7 mln eurot (3,9 mln eurot)
- Netotulud 20,6 mln eurot (13,9 mln eurot)
- Tegevuskulud 9,4 mln eurot (7,5 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,0 mln eurot (1,0 mln eurot)
- Tulumaksukulu 1,97 mln eurot (1,3 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 18,0% (12,5%)
- Kapitali adekvaatsus 17,6% (16,66%)

Kapitali adekvaatsus



Omakapitali tootlus



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

Sisukord

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

Äritegevus

Aasta algas panga jaoks hoogsalt ja edukalt, kuid uut tüüpi koroonaviiruse COVID-19 poolt põhjustatud rahvusvaheline kriis ning Vabariigi Valitsuse poolt 12. märtsil väljakuulutatud eriolukord mõjutasid ka panga kvartali tulemusi.

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 14 400 võrra. Klientide arvu kasv langes kvartali lõpuks ligikaudu 4 300 kliendini kuus. Kui enamik panga inimesi töötas kodust, siis kliendikontorid hoiti lahti tavapärasel aegadel. Tavaklientide aktiivsus langes kvartali lõpuks ligikaudu 30% võrreldes tavapärasega. Finantsvahendajatest klientide aktiivsuses saavutati aga uued rekordtasemed.

Viirusest mõjutatud majanduse seiskumine on olnud ootamatu. Sõltuvalt tavapärase elukorralduse taastumisest prognoositakse käesoleva aasta majanduslanguseks 5-20%. Realiseerunud on süsteemne risk, mille tulemusena on peaaegu kõik ettevõtted seotud kellegagi, kes ei suuda oma kohustusi õigeaegselt täita. Süsteemse riski realiseerudes on pankade ainumõeldav käitumine pakkuda laenuklientidele võimalikult paindlike lahendusi, sh maksepuhkusi. Teisiti käitudes tekiks ahelreaktsioon, kus iga hinna eest tasutud laenumaksete arvelt võidakse jääda võlgu töötajatele, tarnijatele ja partneritele, mille kaudu nõrgestataks kogu majandust, aga ka pangandust selle majanduse peegelpildina. LHV oli esimene pank, kes teatas juba märtsi alguses ettevõtetest klientidele maksepuhkuse andmisest, hiljem oleme lisanud ka kõik eraisikute laenutooted. Mõistes realiseerunud süsteemse riski laiapõhjalisust, ei muudeta maksepuhkuste ajal laenulepingute muid tingimusi ning eraisikutele pakutakse maksepuhkust lepingutasuta. Taoline ajutine lahendus aitab majanduse hilisemale taastumisele enim kaasa.

Hoiused kasvasid kvartaliga 245 mln eurot ja laenu 52 mln eurot. Tavaklientide hoiused kasvasid 70 mln eurot, finantsvahendajate hoiused 129 mln eurot ja hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused 45 mln eurot. Likviidsete vahendite efektiivsemaks paigutamiseks osales pank Eesti riigi võlakirjade emissioonil märkides ja saades kogu emissiooni 200 mln eurot. Ettevõtete laenu kasvasid 20 mln eurot ja jaelaenu 32 mln eurot. Ettevõtete laenu nõudlus langes kvartali lõpuks miinimumini. Jaelaenu langes liisingu nõudlus kvartali lõpuks üle 80% ning eluasemelaenu ja tarbimisfinantseerimise lepingute nõudlus üle 50%. Olemasolevatest laenudest oli kvartali lõpuks antud maksepuhkusi ligikaudu 1 000 kliendile, kellest 30% olid ettevõtted ja 70% eraisikud.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 8,1 mln eurot. Puhaskasum kasvas võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kaks korda. Puhaskasumit mõjutas negatiivselt laenu allahindluste suurenemine läbi maksepuhkuste vormistamise, makronäitajate

kui sisendite halvenemise ja mõne suurema ettevõtte laenu krediitireitingu halvenemise. Eriolukorra kehtestamisel lõpetas pank kõik värbamised ning vähendas erinevate ürituste, koolituste ja lähetustega seotud kulusid, samuti turunduse-, remondi- ja mõne projekti eelarveid.

Uutest toodetest toodi kvartali jooksul turule lapsele konto avamise võimalus internetipangas ja Apple Pay. Apple Pay on iPhone'i ja teiste Apple'i nutiseadmete makselahendus, mis võimaldab viipemaksega maksmist kaupmehe juures, aga ka tasumist internetis või erinevates äppides. Kasutades Apple Pay'd kaob vajadus pangakaardi kaasaskandmiseks. Koos teiste pankadega tõstis pank viipemaksete limiidi ajutiselt eriolukorra lõpuni 50 eurole.

Klientidele kaotati teenustasud Balti aktsiatega tehingute tegemisel. Selle sammuga muutis pank investeerimisega alustamise kättesaadavaks kõigile. Panga mobiililapis saab mugavalt avada konto, sõlmida investeerimiseks vajaliku lepingu ja sooritada esimesed aktsiatehingud Balti aktsiatega ilma teenustasudeta. Teenustasude kaotamine ja volatiilsed aktsiaturud suurendasid oluliselt klientide väärtpaperitehingute mahtu ning töid pangale kokkuvõttes suuremad teenustasud kui planeeritud.

Finantsvahendajatest klientidele avati reaaliajas toimivad naelamakset. Naelamaksetega pakkumise alustamisega sai pank ainulaadse eelise ehk võimaluse pakkuda finantsvahendajatest klientidele rakendusliidese LHV Connect kaudu ööpäev läbi nii reaaliajas euro- kui ka naelamakseid. Tegemist on esimese pangapoolse rakendusliidese, mis seda võimaldab. Esimesed kliendid on naelamaksete teenuse juba kasutusele võtnud ja mitmed suuremad kliendid on liidestumise protsessis.

Euroopa Keskpang andis Finantsinspektsiooni ettepanekul pangale loa väljastada pandivõlakirju, et pank saaks kaasata eluasemelaenu tagatisel pikaajalist rahastust, millega vähendada väljalaenamiseks mõeldud raha hinda. Järgmiste sammudena planeerib pank hankida pandivõlakirjaprospektile reitingu ja viia läbi pandikirjade emissiooni. Pandikirjad on plaanis müüa institutsionaalsetele investoritele nagu pensionifondid või investeerimispangad. Pandikirjade väljaandmisega muutub panga finantseerimisstruktuur veelgi tugevamaks. Tegemist on stabiilse finantseerimisallikaga, mille kaasamisega muutub panga jaoks pikaajaste laenu väljastamine senisest soodsamaks.

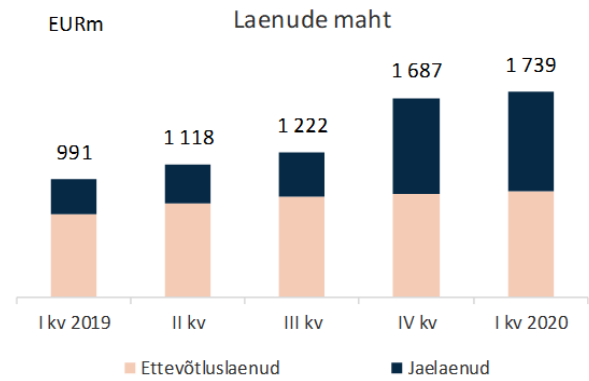
Aasta alguses kinnitas Moody's jätkuvalt panga investeerimisjärgu krediitireitingu tasemel Baa1 ja pank valiti parima teenindusega pangaks Eestis. Ilmus LHV raamat „Pangasaladus“, mis võtab kokku LHV esimesed kakskümmend tegevusaastat.

Finantstulemused

I kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 16,3 mln eurot puhast intressitulu ja 4,3 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 20,6 mln eurot ning kulud 9,4 mln eurot. Laenude provisjonid ulatusid 1,0 mln eurini. Finantskulud olid I kvartalis 0,09 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu I kvartalis oli 1,1 mln eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasnev tulumaksukulu oli 0,8 mln eurot. Panga I kvartali kasumiks kujunes 8,1 mln eurot, mida on 44% rohkem kui IV kvartalis 2019. aastal (5,7) ning 95% rohkem, kui I kvartalis 2019. aastal (4,2).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks 1 739 mln euroni (IV kv 2019: 1 687 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 3%. Jaelaenude portfelli maht on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 844 mln euroni (IV kv 2019: 816 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli I kvartalis 52 mln eurot (IV kv 2019: 465 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 9% ning oli lõpuks 2 958 mln eurot (IV kv 2019: 2 713 mln eurot). Finantsvahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 129 mln eurot. Hoiustest 2 361 mln eurot olid nõudmiseni ja 596 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 047 mln eurot, kasvades kvartaliga 11%.

Kasumiaruanne mln eurot	I kvartal 2020	IV kvartal 2019	kvartaalne muutus	I kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	16,25	13,23	23%	11,24	45%
Neto teenustasutulu	4,33	3,99	9%	2,70	60%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,09	0,06	NA	-0,01	NA
Neto tegevustulud kokku	20,49	17,28	19%	13,93	47%
Muud tulud/(-kulud)	0,06	0,08	-25%	-0,01	NA
Tegevuskulud	-9,43	-9,58	-2%	-7,51	26%
Laenude ümberhindlus	-1,01	-1,55	-35%	-0,95	6%
Tulumaksukulu	-1,97	-0,59	234%	-1,29	53%
Puhaskasum	8,14	5,65	44%	4,17	95%

Ärimahud mln eurot	31.03.2020	31.12.2019	muutus
Laenuportfell	1 738,9	1 687,0	3%
Võlakirjainvesteeringud	223,1	32,9	577%
Klientide hoiused	2 958,0	2 713,0	9%
s.h maksevahendajate hoiused	505,4	376,1	34%
Omakapital (sh vähemusosalus)	181,2	171,7	5%
Pangas klientide arv	216 608	202 186	7%

Suhtarvud mln eurot	I kvartal 2020	IV kvartal 2019	kvartaalne muutus	I kvartal 2019	aastane muutus
Puhaskasum	8,1	5,7	2,4	4,2	3,9
Emaettevõtte omanike kasumiosa	7,7	4,9	2,8	3,9	3,8
Keskmine omakapital	171,8	155,8	16,6	123,5	48,3
Omakapitali tootlus (ROE) %	18,0	12,7	5,3	12,5	5,5
Varade tootlus (ROA)%	0,99	0,68	0,31	0,97	0,02
Neto intressitulu	16,2	13,2	3,0	11,2	5,0
Intressitootvad varad, keskmine	2 992,4	2 903,3	89,1	1 714,2	1 278,2
Neto intressimarginaal (NIM) %	2,08	1,82	0,26	2,64	-0,56
Hinnavahe (SPREAD) %	2,04	1,78	0,26	2,60	-0,56
Kulude ja tulude suhe %	45,7	55,1	-9,4	54,0	-8,3

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli märtsi lõpu seisuga 151,8% (31.12.2019: 142,6%). LCR'i kasvu taga on klientide hoiuste suurenemine. Maksevahendajate hoiused kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 261,3% (31.12.2019: 218,7%). Pank loeb likviidsuspuhvrte hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 46% (31.12.2019: 43%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 58% (31.12.2019: 62%).

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

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

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

Panga omavahendite tase CAD arvestuse järgi seisuga 31.03.2020 oli 234,9 mln eurot (31.12.2019: 229,0 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,64% (31.12.2019: 17,61%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki milleks on 15,50%.

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

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

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

	31.03.2020	31.12.2019
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	100 500	95 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	4 234	3 237
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	61 769	45 619
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-715	-685
Aruandeperioodi kasum (COREP)	0	14 863
Muud mahaarvamised	-1 385	-33
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	164 403	158 501
Esimese taseme täiendavad omavahendid	23 000	23 000
Esimese taseme omavahendid kokku	187 403	181 501
Allutatud kohustused	47 500	47 500
Teise taseme omavahendid kokku	47 500	47 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	234 903	229 001
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	920
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 482	4 043
Äriühingud standardmeetodil	818 554	819 052
Jaenõuded standardmeetodil	170 560	167 115
Avalik sektor standardmeetodil	2 800	2
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	216 410	208 693
Viiivises nõuded standardmeetodil	5 287	5 387
Muud varad standardmeetodil	16 634	16 879
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 234 727	1 222 091
Valuutariski kapitalinõue	505	476
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 276	960
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	49	22
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	95 104	76 766
Kokku riskiga kaalutud varad	1 331 661	1 300 315
Kapitali adekvaatsus (%)	17,64	17,61
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,07	13,96

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	I kvartal 2020	3 kuud 2020	I kvartal 2019	3 kuud 2019
Intressitulu		20 979	20 979	12 914	12 914
Intressikulu		-4 730	-4 730	-1 675	-1 675
Neto intressitulu	7	16 249	16 249	11 239	11 239
Komisjoni- ja teenustasutulu		7 289	7 289	4 942	4 942
Komisjoni- ja teenustasukulu		-2 955	-2 955	-2 239	-2 239
Neto teenustasutulu	8	4 334	4 334	2 703	2 703
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-70	-70	6	6
Valuutakursi ümberhindlus		-23	-23	-19	-19
Neto kasum finantsvaradelt		-93	-93	-13	-13
Muud tulud/(kulud)		57	57	-9	-9
Muud tulud/(kulud) kokku		57	57	-9	-9
Tööjõukulud		-5 158	-5 158	-4 016	-4 016
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-4 274	-4 274	-3 495	-3 495
Kulud kokku	9	-9 432	-9 432	-7 511	-7 511
Kasum enne laenude allahindluse kulu		11 115	11 115	6 409	6 409
Tulumaksukulu		-1 965	-1 965	-1 293	-1 293
Laenude allahindluse kulu		-1 011	-1 011	-951	-951
Aruandeperioodi puhaskasum		8 139	8 139	8 139	4 165
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide					
õiglasest väärtuses		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		8 139	8 139	4 165	4 165
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		7 735	7 735	3 853	3 853
Mittekontrolliv osalus		404	404	312	312
Aruandeperioodi puhaskasum		8 139	8 139	4 165	4 165
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		7 735	7 735	3 853	3 853
Mittekontrolliv osalus		404	404	312	312
Aruandeperioodi koondkasum		8 139	8 139	4 165	4 165

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	1 247 442	1 232 733
Nõuded krediitiasutustele	10	31 713	32 247
Nõuded investeerimisühingutele	10	4 413	5 473
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtusest muutuva muud koondkasumis	6	432	432
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande	6	222 653	32 499
Laenu ja nõuded klientidele	5	1 738 909	1 687 034
Muud nõuded klientidele		2 111	2 745
Muud finantsvarad		2 300	2 246
Muud varad		2 559	1 857
Materiaalne põhivara		6 810	6 680
Immateriaalne põhivara		716	685
Varad kokku		3 260 058	3 004 631
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenu	11	2 983 571	2 738 601
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande		55	8
Võlad hankijatele ja muud kohustused		24 751	23 774
Allutatud kohustused		70 500	70 500
Kohustused kokku		3 078 877	2 832 883
Omakapital			
Aksiakapital		100 500	95 500
Kohustuslik reservkapital		4 022	3 025
Muud reservid		212	212
Jaotamata kasum		72 257	67 793
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		176 991	166 530
Mittekontrolliv osalus		4 190	5 218
Omakapital kokku		181 181	171 748
Kohustused ja omakapital kokku		3 260 058	3 004 631

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kv 2020	3 kuud 2020	I kv 2019	3 kuud 2019
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		20 889	20 889	12 844	12 844
Makstud intressid		-3 236	-3 236	-1 528	-1 528
Saadud teenustasud		7 289	7 289	4 942	4 942
Makstud teenustasud		-2 955	-2 955	-2 239	-2 239
Muud saadud tulud		57	57	-9	-9
Makstud tööjõu kulu		-4 443	-4 443	-3 554	-3 554
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-3 517	-3 517	-2 707	-2 707
Makstud tulumaks		-1 411	-1 411	-1 293	-1 293
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		12 673	12 673	6 456	6 456
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-51	-51	45	45
Laenuid ja nõuded klientidele		-52 145	-52 145	-76 383	-76 383
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-3 061	-3 061	-1 385	-1 385
Tagatisdeposiidid		-54	-54	-34	-34
Muud varad		-689	-689	1 739	1 739
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoitud		160 418	160 418	109 122	109 122
Klientide tähtajalised hoitud		83 398	83 398	26 131	26 131
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		47	47	23	23
Muud kohustused		-277	-277	-3 907	-3 907
Neto rahavood äritegevusest		200 259	200 259	61 807	61 807
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		- 685	- 685	-4 529	-4 529
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-190 173	-190 173	20 684	20 684
Neto rahavood investeerimistegevusest		-190 858	-190 858	16 155	16 155
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		5 000	5 000	0	0
Saadud allutatud laenuid		0	0	6 500	6 500
Makstud dividendid		-4 091	-4 091	-3 431	-3 431
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-233	-233	-251	-251
Neto rahavood finantseerimistegevusest		676	676	2 818	2 818
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-23	-23	-19	-19
Raha ja raha ekvivalentide muutus		10 054	10 054	80 761	80 761
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		1 244 027	1 244 027	667 566	667 566
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	1 254 081	1 254 081	748 327	748 327

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2019	69 500	2 191	78	49 687	121 456	4 123	125 579	
Aktiakapitali sissemaksed	26 000	0	0	0	26 000	0	26 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	834	0	-834	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 230	-2 230	-1 201	-3 431	
Aktiaoptioonid	0	0	0	1 366	1 366	0	1 366	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>19 804</i>	<i>19 804</i>	<i>2 296</i>	<i>22 100</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>134</i>	<i>0</i>	<i>134</i>	<i>0</i>	<i>134</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	134	19 804	19 938	2 296	22 234	
Saldo seisuga 31.12.2019	95 500	3 025	212	67 793	166 530	5 218	171 748	
Saldo seisuga 01.01.2020	95 500	3 025	212	67 793	166 530	5 218	171 748	
Aktiakapitali sissemaksed	5 000	0	0	0	5 000	0	5 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	997	0	-997	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 658	-2 658	-1 432	-4 090	
Aktiaoptioonid	0	0	0	384	384	0	384	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7 735</i>	<i>7 735</i>	<i>404</i>	<i>8 139</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	7 735	7 735	404	8 139	
Saldo seisuga 31.03.2020	100 500	4 022	212	72 257	176 991	4 190	181 181	

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2019 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Rakendatavad raamatupidamisarvestuse

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

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

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2020	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 256 599	0	0	0	0	9 381	4 228	11 275	2 085	1 283 568
Finantsvarad õiglasel väärtuses	202 975	757	15 529	0	3 679	137	7	0	1	223 085
Laenud ja nõuded klientidele	1 707 112	773	243	5 580	874	5 843	374	15 003	3 107	1 738 909
Muud nõuded klientidele	2 111	0	0	0	0	0	0	0	0	2 111
Muud finantsvarad	109	0	0	0	0	0	2 191	0	0	2 300
Finantsvarad kokku	3 168 906	1 530	15 772	5 580	4 553	15 361	6 800	26 278	5 193	3 249 973
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 960 151	11 700	1 170	39 081	418 209	62 867	895	450 573	38 925	2 983 571
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	0	0	0	70 500
Finantskohustused õiglasel väärtuses	55	0	0	0	0	0	0	0	0	55
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	20 440	0	0	0	0	0	0	0	0	20 440
Finantskohustused kokku	2 051 146	11 700	1 170	39 081	418 209	62 867	895	450 573	38 925	3 074 566

Valmisolekulaenu summas 374 232 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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

Valmisolekulaenu summas 359 230 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2020	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 362 135	302 807	298 932	18 506	2 903	2 985 283
Allutatud kohustused	0	1 318	3 954	21 090	80 973	107 335
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	20 440	0	0	0	20 440
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	374 232	0	0	0	374 232
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistest summades	0	11 427	0	0	0	11 427
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	32 804	0	637	0	33 441
Finantskohustused õiglasel väärtuses	0	55	0	0	0	55
Kohustused kokku	2 362 135	743 083	302 886	40 233	83 876	3 532 213
Likviidsusrisi katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 283 568	0	0	0	0	1 283 568
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	10 642	201 539	10 253	0	222 434
Laenud ja nõuded klientidele	0	123 435	244 091	1 071 516	610 157	2 049 199
Muud nõuded klientidele	0	2 111	0	0	0	2 111
Muud finantsvarad	2 300	0	0	0	0	2 300
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	32 804	0	637	0	33 441
Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad varad	1 285 868	168 992	445 630	1 082 406	610 157	3 593 053
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 076 267	-574 091	142 744	1 042 173	526 281	60 840

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

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2020	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 256 692	1 208	12 966	1 985	2 300	8 417	1 283 568
Finantsvarad õiglasel väärtusel	219 365	0	0	1	3 689	31	223 085
Laenud ja nõuded klientidele	1 723 717	2	14 159	146	752	133	1 738 909
Muud nõuded klientidele	1 480	40	430	28	0	133	2 111
Muud finantsvarad	110	0	0	0	2 191	0	2 300
Valuutariski kandvad varad kokku	3 201 363	1 250	27 555	2 160	8 932	8 713	3 249 973
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 910 642	6 623	22 680	10 956	21 510	11 160	2 983 571
Intressiswapid	5	0	0	1	1	48	55
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	16 123	13	2 955	27	25	1 297	20 440
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	70 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	2 997 270	6 636	25 635	10 984	21 536	12 505	3 074 566
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	637	5 388	0	9 041	12 870	5 505	33 441
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	30 548	0	2 256	0	637	0	33 441
Avatud valuutaposisioon	174 182	2	-336	217	-371	1 713	175 407
31.12.2019							
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 231 088	514	27 690	1 053	1 362	8 745	1 270 453
Finantsvarad õiglasel väärtusel	16 683	0	0	1	16 241	5	32 931
Laenud ja nõuded klientidele	1 685 519	4	62	584	788	77	1 687 034
Muud nõuded klientidele	1 742	10	601	56	0	335	2 745
Muud finantsvarad	110	0	0	0	2 136	0	2 246
Valuutariski kandvad varad kokku	2 935 142	528	28 353	1 695	20 528	9 163	2 995 409
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 667 370	4 538	27 138	8 139	20 356	11 061	2 738 601
Intressiswapid	5	0	0	1	1	1	8
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	16 934	62	1 201	345	245	1 826	20 613
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	70 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	2 754 809	4 601	28 339	8 485	20 602	12 888	2 829 722
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	615	4 054	0	6 816	713	3 359	15 557
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	14 942	0	0	0	615	0	15 557
Avatud valuutaposisioon	166 006	-19	14	26	25	-366	165 687

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2020	%	31.12.2019	%
Eraisikud	762 585	43,7%	738 152	43,6%
Kinnisvaraalaane tegevus	366 161	21,0%	353 405	20,9%
Finantstegevus	69 235	4,0%	71 690	4,2%
Tööstus	120 324	6,9%	114 104	6,7%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	56 934	3,3%	47 368	2,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	67 991	3,9%	80 767	4,8%
Muud teenindavad tegevused	12 595	0,7%	7 290	0,4%
Kunst ja meelelahutus	56 030	3,2%	42 638	2,5%
Veondus ja laondus	15 894	0,9%	15 337	0,9%
Põllumajandus	60 328	3,5%	59 657	3,5%
Haldus- ja abitegevused	66 594	3,8%	67 064	4,0%
Ehitus	30 957	1,8%	38 951	2,3%
Haridus	1 922	0,1%	1 976	0,1%
Info ja side	11 744	0,7%	7 017	0,4%
Muud tegevusalad	46 805	2,8%	47 722	2,8%
Kokku	1 746 205	100%	1 693 138	100%
Laenude allahindlus	-7 296		-6 104	
Laenuportfell kokku	1 738 909	100%	1 687 034	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2020 on 3 298 (31.12.2019: 3 290) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

Allahindlused (tuhandetes eurodes)	Realiseerunud allahindlused	IFRS 9 makrostsenaariumite prognoositav mõju	Prognoositavad spetsiifilised allahindlused
	Q1 2020	Q2 2020	Q2-Q4 2020
Kokku	1 011	4 861	13 703

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus

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

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

	1. tase	2. tase	3. tase	31.03.2020	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2019
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	189	0	0	189	164	0	0	164
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	432	432	0	0	432	432
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	222 434	0	0	222 434	32 331	0	0	32 331
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	30	0	30	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	222 623	30	432	223 085	32 495	4	432	32 931
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	55	0	55	0	8	0	8
Finantskohustused kokku	0	55	0	55	0	8	0	8

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad)
3. tase – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 31.03.2020 ja 31.12.2019 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

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

Allutatud laenudest suurem osa on saadud aastatel 2015-2019. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulud

Intressitulud	1 kv 2020	3 kuud 2020	1 kv 2019	3 kuud 2019
Ettevõtuluslaenud	10 995	10 995	7 838	7 838
sh laenud seotud osapooltele	5	5	8	8
Järeilmaks	983	983	1 023	1 023
Liising	918	918	646	646
sh laenud seotud osapooltele	1	1	1	1
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	151	151	102	102
Võlakirjad	83	83	73	73
Krediitkaardilaenud	213	213	199	199
Tarbimislaenud	2 103	2 103	1 546	1 546
Eluasemelaenud	4 409	4 409	736	736
sh laenud seotud osapooltele	8	8	7	7
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	97	97	55	55
Muud laenud	1 027	1 027	696	696
sh laenud seotud osapooltele	2	2	2	2
Kokku	20 979	20 979	12 914	12 914
Intressikulu				
Klientide hoised ja saadud laenud	-2 221	-2 221	-550	-550
Nõuded keskpangale	-1 846	-1 846	-587	-587
Allutatud kohustused	-772	-772	-538	-538
Kokku	-4 730	-4 730	-1 675	-1 675
Neto intressitulud	16 249	16 249	11 239	11 239

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	I kv 2020	3 kuud 2020	I kv 2019	3 kuud 2019
Eesti	20 799	20 799	12 786	12 786
Kokku	20 799	20 799	12 786	12 786

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	I kv 2020	3 kuud 2020	I kv 2019	3 kuud 2019
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 252	1 252	528	528
Varahaldus- ja seotud tasud	860	860	654	654
Valuuta konverteerimise tulud	736	736	497	497
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	3 329	3 329	2 512	2 512
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 112	1 112	751	751
Kokku	7 289	7 289	4 942	4 942

Komisjoni- ja teenustasukulu

Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-271	-271	-121	-121
Pangakaartidega seotud kulud	-1 177	-1 177	-774	-774
Terminalitehingutega seotud kulud	-924	-924	-817	-817
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-583	-583	-527	-527
Kokku	-2 955	-2 955	-2 239	-2 239

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	4 334	4 334	2 703	2 703
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2020	3 kuud 2020	I kv 2019	3 kuud 2019
Eesti	7 289	7 289	4 942	4 942
Kokku	7 289	7 289	4 942	4 942

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2020	3 kuud 2020	I kv 2019	3 kuud 2019
Palgad ja boonused	3 995	3 995	3 094	3 094
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 163	1 163	922	922
Tööjõukulud kokku	5 158	5 158	4 016	4 016
IT kulud	672	672	568	568
Infoteenused ja pangateenused	262	262	208	208
Turunduskulud	399	399	639	639
Kontorikulud	186	186	134	134
Transpordi- ja sidekulud	77	77	50	50
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	116	116	111	111
Muud sisseostetud teenused	544	544	479	479
Muud administratiivkulud	1 362	1 362	530	530
Põhivara kulum	524	524	577	577
Kasutusrendimaksud	61	61	66	66
Muud tegevuskulud	71	71	133	133
Muud tegevuskulud kokku	4 274	4 274	3 495	3 495
Tegevuskulud kokku	9 432	9 432	7 511	7 511

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	36 126	37 720
Kohustuslik reservkapital keskpangas	29 487	26 426
Muud nõuded keskpangale *	1 217 955	1 206 307
Kokku	1 283 568	1 270 453
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	1 254 081	1 244 027

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 4 413 (31.12.2019: 5 473) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.03.2020 oli 1% (31.12.2019: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.03.2020
Nõudmiseni hoiused	585 386	505 386	1 249 538	21 626	2 361 936
Tähtajalised hoiused	457 738	0	128 729	5 480	591 947
Saadud laenud	0	0	25 643	0	25 643
Tekkepõhine intressikohustus	3 782	0	259	4	4 045
Kokku	1 046 906	505 386	1 404 169	27 110	2 983 571

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

LHV Pank sõlmis Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 31.03.2020 seisuga oli pank laenusummas kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 1 442 tuhat eurot. Nordic Investment Bank

laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 31.03.2020 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 4 444 tuhat eurot.

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

LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:	31.03.2020	31.12.2019
Klientide rahalised vahendid	12 225	9 967
Klientide väärtpaberid	1 393 920	1 554 796
<i>sh. emaeettevõtte</i>	174 050	169 050
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid</i>		
<i>ja nendega seotud ettevõtted</i>	166 566	195 914
Kokku	1 406 145	1 564 763

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenud	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2020	10 793	11 427	258	374 232	396 710
Kohustus lepingulises summas 31.12.2019	11 078	14 139	10	359 230	384 457

Üldinformatsioon

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