

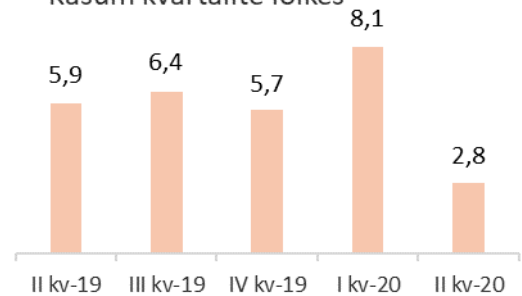
Vahearuanne jaanuar –juuni 2020

Tulemuste kokkuvõte

II kvartal 2020 võrdluses I kvartaliga 2020

- Puhaskasum 2,8 mln eurot (8,1 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 2,2 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Netotulud 19,6 mln eurot (20,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 8,8 mln eurot (9,4 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 7,7 mln eurot (1,0 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,2 mln eurot (1,97 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 4,8% (18,0%)
- Kapitali adekvaatsus 17,6% (17,6%)

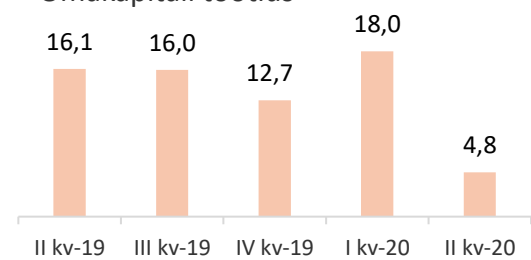
Kasum kvartalite lõikes



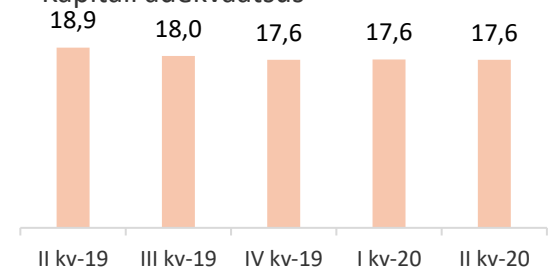
II kvartal 2020 võrdluses II kvartaliga 2019

- Puhaskasum 2,8 mln eurot (5,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 2,2 mln eurot (5,3 mln eurot)
- Netotulud 19,6 mln eurot (15,0 mln eurot)
- Tegevuskulud 8,8 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 7,7 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,2 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 4,8% (16,1%)
- Kapitali adekvaatsus 17,6% (18,9%)

Omakapitali tootlus



Kapitali adekvaatsus



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

Sisukord

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

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 8 000 võrra. Kui kvartali esimeses pooles langes tavaklientide aktiivsus oluliselt tulenevalt koroonaviiruse COVID-19 poolt põhjustatud kriisist ja Vabariigi Valitsuse poolt väljakuulutatud eriolukorrast, siis kvartali teises pooles aktiivsus taastus. Kvartali lõpuks saavutati tavaklientide aktiivsuses ja ärimahtudes uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid kvartaliga 146 mln eurot ja laenud 65 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid 160 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 34 mln eurot. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused kahanesid -48 mln eurot, sest pank lõpetas kvartali viimasel kuul platvormidel hoiuste aktiivse kaasamise. Likviidsete vahendite efektiivsemaks paigutamiseks osales pank Eesti riigi võlakirjade teisel emissioonil, saades emissioonist 200 mln eurot. Juuni alguses toimus panga pandivõlakirjade esimene ja edukas emissioon mahus 250 mln eurot, perioodiga 5 aastat ja intressimääraga 0,12% aastas. Emissioonis osales 31 institutsionaalset investorit 13 riigist üle Euroopa. Keskpankade ja riikideüleste investorite huvi moodustas 41% emissioonist, Saksamaa institutsionaalsete investorite huvi 20% ja Skandinaavia institutsionaalsete investorite huvi 19%. Rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's andis pandivõlakirjadele esialgse reitingu (P)Aa1. Pandivõlakirjad esmaemiteerimine suurendas panga finantseerimisallikate hulka ning võimaldab edaspidi kaasata finantseerimist odavamalt ning paindlikumalt.

Ettevõtete laenud kasvasid 39 mln eurot ja jaelaenud 26 mln eurot. Kui kvartali esimeses pooles langes laenude nõudlus oluliselt, siis kvartali lõpus oli taastumine märkimisväärne, sh näiteks tarbimisfinantseerimise lepingute nõudlus taastus juba kriisieelsele tasemele. Aprillist liitus pank Eesti pankade vahel kokkulepitud ühise maksepuhkuste andmise korraga. Kui aprillis oli klientide huvi maksepuhkuse taotlemise vastu suur, siis alates

maist hakkas see vähenema ja kvartali lõpus oli huvi maksepuhkuste vastu minimaalne. Olemasolevatest laenudest oli kvartali lõpuks antud maksepuhkusi ligikaudu 2 900 kliendile (67% eraisikud ja 33% ettevõtted) kogusummas 349 mln eurot (14% eraisikud ja 86% ettevõtted). Juuni alguses sõlmis pank lepingu Danske Bankiga Eesti ettevõtete ja avaliku sektori laenude käitise ostmiseks mahus 312 mln eurot allahindlusega 19 mln eurot. Portfelli mahust 54% moodustavad omavalitsuste laenud, 42% ettevõtete laenud, 3% korteriühistute laenud ja 1% MTÜ-de laenud. Tehingu toimumise ajaks on planeeritud oktoobri algus.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 2,8 mln eurot. Puhaskasumit mõjutas negatiivselt laenude allahindluste suurenemine läbi makronäitajate kui sisendite halvenemise ja mõne suurema ettevõtte laenu krediitdireitingu halvenemise. Kvartali jooksul moodustati laenude allahindlusi 7,7 mln eurot. Samas on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal jätkuvalt madalana.

Alates maist alustas pank taas Eesti residentist klientidele dollarimaksete pakkumist. Uutest toodetest toodi kvartali jooksul turule nimemakse teenus ehk makse, mida saab teha vaid telefoninumbri alusel, sealhulgas pankade vahel. Internetipanka lisandus alternatiivsete investeringute teenus nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. Kvartali jooksul suurendati viipemakse limiiti 50 eurole ja väikmakse limiiti 100 000 eurole. Kasutusele võeti kaugtuvastuse võimalus notaris, mille tulemusena saab näiteks kodulaenu taotleda ja vormistada ning notaritoimingut teha kontaktivabalt. Pangasiseste infosüsteemidena võeti kasutusele uue põlvkonna globaalne personalitarkvara Hibob. Ühendkuningriigi järelevalvele esitati taotlus panga Ühendkuningriigi filiaali asutamiseks kolmandast riigist pärit panga filiaalina.

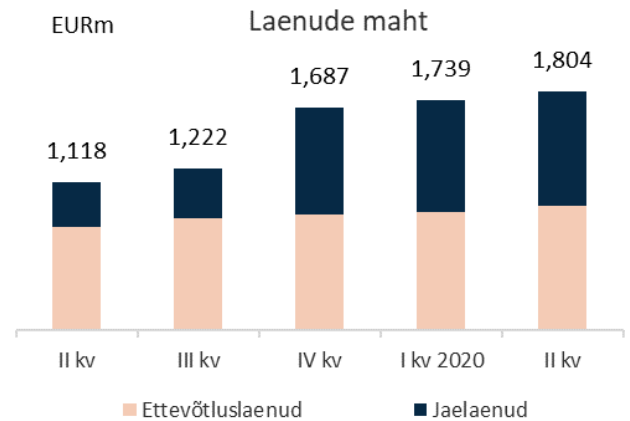
Finantstulemused

II kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis II kvartalis 15,5 mln eurot puhast intressitulu ja 4,1 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 19,6 mln eurot ning kulud 8,8 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 30%, samal ajal kui kulud kasvasid 14%. Laenude provisjonid ulatusid 7,7 mln eurini, millest üle kahe kolmandikku on mudelipõhine makronäitajate ettevaatav allahindlus. Laenuportfellis võlgnevuste osakaal on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pool pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantskulud olid II kvartalis 0,2 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu II kvartalis oli 0,2 mln eurot. Panga II kvartali kasumiks kujunes 2,8 mln eurot, mida on 66% vähem kui I kvartalis 2020. aastal (8,1) ning 52% vähem, kui II kvartalis 2019. aastal (5,9).

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud väärtpaberivahendusest ning tulud arveldustelt ja kaartidelt. Klientide aktiivsuse kasv väärtpaberiturgudel suutis katta vähenenud aktiivsuse teistes tehingutes.

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus II kvartali lõpuks 1 804 mln euroni (I kv 2020: 1 739 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 4%. Jaelaenude portfelli maht on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 869 mln euroni (I kv 2020: 844 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli II kvartalis 65 mln eurot (I kv 2020: 52 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 5% ning oli lõpuks 3 104 mln eurot (I kv 2020: 2 958 mln eurot). Finantsvahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 34,4 mln eurot. Hoiustest 2 529 mln eurot olid nõudmiseni ja 575 mln eurot tähtajalised hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 033 mln eurot, kahaneses kvartaliga 1%.

Pank teenis kvartalis vaid 2,5 mln eurot kasumit, mis võrrelduna eelmise aasta teise kvartaliga on 52% vähem. Peamiseks mõjutajaks olid laenude allahindlused. Panga kulu/tulu suhe paranes oluliselt ulatudes teises kvartalis 44,9%-ni, olles 7 protsendipunkti võrra madalam 2019. aasta teise kvartali näitajast (51,9%).

Kasumiaruanne mln eurot	II kvartal 2020	I kvartal 2020	kvartaalne muutus	II kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	15,54	16,25	-4%	11,84	31%
Neto teenustasutulu	4,09	4,33	-6%	3,01	36%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,19	-0,09	111%	0,13	-247%
Neto tegevustulud kokku	19,44	20,49	-5%	14,98	30%
Muud tulud/(-kulud)	0,01	0,06	-90%	0,05	-88%
Tegevuskulud	-8,81	-9,43	-7%	-7,74	14%
Laenude ümberhindlus	-7,67	-1,01	660%	-0,70	999%
Tulumaksukulu	-0,16	-1,97	-92%	-0,70	-78%
Puhaskasum	2,81	8,14	-66%	5,89	-52%

Ärimahud mln eurot	30.06.2020	31.12.2019	muutus
Laenuportfell	1 804,0	1 687,0	7%
Võlakirjainvesteeringud	414,4	32,9	1 158%
Klientide hoiused	3 104,0	2 713,0	14%
s.h maksevahendajate hoiused	539,8	376,1	44%
Omakapital (sh vähemusosalus)	184,4	171,7	7%
Pangas klientide arv	224 596	202 186	11%

Suhtarvud mln eurot	II kvartal 2020	I kvartal 2020	kvartaalne muutus	II kvartal 2019	aastane muutus
Puhaskasum	2,8	8,1	-5,3	5,9	-3,1
Emaettevõtte omanike kasumiosa	2,2	7,7	-5,5	5,3	-3,1
Keskmine omakapital	178,3	171,8	-6,5	132,3	46,0
Omakapitali tootlus (ROE) %	4,8	18,0	-13,2	16,1	-11,3
Varade tootlus (ROA)%	0,25	0,99	-0,74	1,14	-0,89
Neto intressitulu	15,5	16,2	-0,7	11,8	-3,7
Intressitootvad varad, keskmine	3 457,7	2 992,4	465,3	2 059,2	1 398,5
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,88	2,08	-0,2	2,30	-0,42
Hinnavahe (SPREAD) %	1,84	2,04	-0,2	2,26	-0,42
Kulude ja tulude suhe %	44,9	45,7	-0,8	51,9	-7

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli juuni lõpu seisuga 176,9% (31.12.2019: 142,6%). LCR'i kasvu taga on pandivõlakirjade emiteerimine 250 mln euro ulatuses ning vähesemal määral klientide hoiuste suurenemine. Kolmandas kvartalis kavatakse pank jätkata hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas. Seetõttu väheneb ülelikviidsus, kuid paraneb efektiivsus. Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 314,5% (31.12.2019: 218,7%). Pank loeb likviidsuspuhvrte hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 50% (31.12.2019: 43%). Panga laenude ja hoiuste suhe II kvartali lõpus oli 53% (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 30.06.2020 oli 242,1 mln eurot (31.12.2019: 229,0 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,62% (31.12.2019: 17,61%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Pank ei ole saanud aruande avaldamise hetkeks Finantsinspeksioonilt luba teise kvartali kasumi kaasamiseks omavahendite hulka, mistõttu kuuluvad lisaks kasumi mitteamestamisele omavahenditest mahaarvamisele ka suurenenud allahindlused mahus 7,7 mln eurot. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki milleks on 16,0%.

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

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

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	30.06.2020	31.12.2019
Sissemakstud aktsiakapital	100 500	95 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	4 234	3 237
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	62 972	45 619
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-747	-685
Aruandeperioodi kasum (COREP)	7 735	14 863
Muud mahaarvamised	-8 054	-33
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	166 640	158 501
Esimese taseme täiendavad omavahendid	28 000	23 000
Esimese taseme omavahendid kokku	194 640	181 501
Allutatud kohustused	47 500	47 500
Teise taseme omavahendid kokku	47 500	47 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	242 140	229 001
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	363	920
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 302	4 043
Äriühingud standardmeetodil	850 003	819 052
Jaenõuded standardmeetodil	171 785	167 115
Avalik sektor standardmeetodil	2 646	2
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	222 818	208 693
Viiivises nõuded standardmeetodil	9 085	5 387
Muud varad standardmeetodil	16 346	16 879
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 277 348	1 222 091
Valuutariski kapitalinõue	350	476
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0

Aksiapositsiooniriski kapitalinõue	1 678	960
Krediiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	118	22
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	95 104	76 766
Kokku riskiga kaalutud varad	1 374 598	1 300 315
Kapitali adekvaatsus (%)	17,62	17,61
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,16	13,96

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	II kvartal 2020	6 kuud 2020	II kvartal 2019	6 kuud 2019
Intressitulu		20 509	41 488	14 263	27 177
Intressikulu		-4 968	-9 698	-2 421	-4 096
Neto intressitulu	7	15 541	31 790	11 842	23 081
Komisjoni- ja teenustasutulu		7 030	14 319	5 522	10 464
Komisjoni- ja teenustasukulu		-2 942	-5 897	-2 514	-4 753
Neto teenustasutulu	8	4 088	8 422	3 008	5 711
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-197	-267	117	123
Valuutakursi ümberhindlus		7	-16	12	-7
Neto kasum finantsvaradelt		-190	-283	129	116
Muud tulud/(kulud)		6	63	48	39
Muud tulud/(kulud) kokku		6	63	48	39
Tööjõukulud		-5 431	-10 589	-4 349	-8 365
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-3 383	-7 657	-3 389	-6 884
Kulud kokku	9	-8 814	-18 246	-7 738	-15 249
Kasum enne laenude allahindluse kulu		10 631	21 746	7 289	13 698
Tulumaksukulu		-155	-2 120	-697	-1 990
Laenude allahindluse kulu		-7 671	-8 682	-698	-1 649
Aruandeperioodi puhaskasum		2 805	10 944	5 894	10 059
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide					
õiglasest väärtuses		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		2 805	10 944	5 894	10 059
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 158	9 893	5 329	9 182
Mittekontrolliv osalus		647	1 051	565	877
Aruandeperioodi puhaskasum		2 805	10 944	5 894	10 059
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 158	9 893	5 329	9 182
Mittekontrolliv osalus		647	1 051	565	877
Aruandeperioodi koondkasum		2 805	10 944	5 894	10 059

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	1 329 434	1 232 733
Nõuded krediitiasutustele	10	103 613	32 247
Nõuded investeerimisühingutele	10	5 012	5 473
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtusest muutuva muud koondkasumis	6	652	432
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande	6	413 716	32 499
Laenuid ja nõuded klientidele	5	1 804 036	1 687 034
Muud nõuded klientidele		2 370	2 745
Muud finantsvarad		2 253	2 246
Muud varad		1 565	1 857
Materiaalne põhivara		6 574	6 680
Immateriaalne põhivara		748	685
Varad kokku		3 669 994	3 004 631
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenuid	11	3 375 226	2 738 601
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande		19	8
Võlad hankijatele ja muud kohustused		34 853	23 774
Allutatud kohustused		75 500	70 500
Kohustused kokku		3 485 598	2 832 883
Omakapital			
Aksiakapital		100 500	95 500
Kohustuslik reservkapital		4 022	3 025
Muud reservid		212	212
Jaotamata kasum		74 825	67 793
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		179 559	166 530
Mittekontrolliv osalus		4 837	5 218
Omakapital kokku		184 396	171 748
Kohustused ja omakapital kokku		3 669 994	3 004 631

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		20 457	41 346	13 917	26 761
Makstud intressid		-7 079	-10 315	-2 118	-3 646
Saadud teenustasud		7 030	14 319	5 522	10 464
Makstud teenustasud		-2 942	-5 897	-2 514	-4 753
Muud saadud tulud		6	63	48	39
Makstud tööjõu kulu		-4 741	-9 184	-3 839	-7 393
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 772	-6 289	-2 846	-5 804
Makstud tulumaks		-1 139	-2 550	-697	-1 990
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		8 820	21 493	7 473	13 678
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		12	-39	1	46
Laenuid ja nõuded klientidele		-72 992	-125 137	-129 814	-206 197
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 492	-4 553	-4 199	-5 584
Tagatisdeposiidid		47	-7	120	86
Muud varad		975	286	-2 072	-333
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoitud		166 999	327 417	239 826	348 948
Klientide tähtajalised hoitud		-19 428	63 970	266 727	292 858
Saadud laenuid		248 834	248 834	10 000	10 000
Saadud laenuid tagasimaksed		-2 943	-2 943	-2 943	-2 943
Kauplemiseks hoitud finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-37	10	-25	-2
Muud kohustused		11 096	10 819	1 957	-1 950
Neto rahavood äritegevusest		-339 891	540 150	387 051	448 607
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		- 168	-853	-536	-5 065
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad		-220	-220	0	0
Netosoetused ja –müügid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-191 173	-381 445	-93 089	-72 405
Neto rahavood investeerimistegevusest		-191 660	-382 518	-93 625	-77 470
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	5 000	10 000	0
Saadud allutatud laenuid		5 000	5 000	35 000	41 500
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	0	-8 000	-8 000
Makstud dividendid		0	-4 091	0	-3 431
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-239	-472	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		4 761	5 437	37 000	40 069
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		7	-16	12	-7
Raha ja raha ekvivalentide muutus		152 999	163 053	330 438	411 199
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		1 254 081	1 244 027	748 327	667 566
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	1 408 572	1 407 080	1 078 765	1 078 765

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	794	794	0	797	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 893</i>	<i>9 893</i>	<i>1 051</i>	<i>10 944</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	9 893	9 893	1 051	10 944	
Saldo seisuga 30.06.2020	100 500	4 022	212	74 825	179 559	4 837	184 396	

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

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

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

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

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.06.2020	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Saksa- maa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 327 313	0	0	0	0	81 619	7 016	21 942	169	1 438 059
Finantsvarad õiglasel väärtusel	403 071	755	8 571	0	1	1 956	13	0	1	414 368
Laenud ja nõuded klientidele	1 763 945	1 536	210	5 955	839	5 664	372	21 597	3 918	1 804 036
Muud nõuded klientidele	2 370	0	0	0	0	0	0	0	0	2 370
Muud finantsvarad	110	0	0	0	0	0	2 143	0	0	2 253
Finantsvarad kokku	3 496 809	2 291	8 781	5 955	840	89 239	9 544	43 539	4 088	3 661 086
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 352 226	20 624	2 344	37 804	372 310	70 150	1 838	476 456	41 474	3 375 226
Allutatud kohustused	75 500	0	0	0	0	0	0	0	0	75 500
Finantskohustused õiglasel väärtusel	19	0	0	0	0	0	0	0	0	19
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	30 752	0	0	0	0	0	0	0	0	30 752
Finantskohustused kokku	2 458 497	20 624	2 344	37 804	372 310	70 150	1 838	476 456	41 474	3 481 497

Valmisolekulaenud summas 384 702 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 väärtusel	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 väärtusel	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	20 563	0	4	27	0	13	3	3	0	20 613
Finantskohustused kokku	1 973 585	12 725	1 507	19 591	372 390	394 323	1 244	3	54 354	2 829 722

Valmisolekulaenud summas 359 230 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.06.2020	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	2 529 138	230 474	347 297	270 392	2 175	3 379 476
Allutatud kohustused	0	1 437	4 311	22 990	85 201	113 939
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	30 752	0	0	0	30 752
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	384 702	0	0	0	384 702
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistest summades	0	10 994	0	0	0	10 994
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	44 819	0	629	0	45 448
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	19	0	0	0	19
Kohustused kokku	2 529 138	703 197	351 608	294 011	87 376	3 965 330
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 438 059	0	0	0	0	1 438 059
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	0	401 411	12 098	0	413 509
Laenud ja nõuded klientidele	0	92 018	275 685	1 133 575	633 657	2 134 935
Muud nõuded klientidele	0	2 370	0	0	0	2 370
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	44 819	0	629	0	45 448
Muud finantsvarad	2 253	0	0	0	0	2 253
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	1 440 312	139 207	677 096	1 146 302	633 657	4 036 574
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 088 826	-563 990	325 488	852 291	546 281	71 244

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 õiglases väärtuses	0	8	0	0	0	8
Kohustused kokku	2 201 704	451 772	480 202	40 426	84 651	3 258 755
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 270 453	0	0	0	0	1 270 453
Finantsvarad õiglases 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 likviidsusriski katteks hoitavad varad	1 272 699	142 160	264 824	1 038 564	582 889	3 301 136
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-929 005	-309 612	-215 378	998 138	498 238	42 381

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2020	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 399 257	1 008	22 481	1 003	5 857	8 452	1 438 059
Finantsvarad õiglasel väärtuses	414 312	0	0	1	20	34	414 368
Laenud ja nõuded klientidele	1 781 300	2	20 751	246	1 409	327	1 804 036
Muud nõuded klientidele	1 355	115	361	34	1	504	2 370
Muud finantsvarad	110	0	0	0	2 143	0	2 253
Valuutariski kandvad varad kokku	3 596 334	1 126	43 594	1 284	9 430	9 318	3 661 086
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	3 274 673	8 470	38 760	10 856	26 908	15 558	3 375 226
Intressiswapid	5	0	0	1	1	12	19
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	21 652	86	5 106	147	2 606	1 155	30 752
Allutatud kohustused	75 500	0	0	0	0	0	75 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	3 371 830	8 557	43 866	11 004	29 515	16 725	3 481 497
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	627	7 417	0	9 719	20 271	7 414	45 448
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	44 821	0	0	0	627	0	45 448
Avatud valuutaposisioon	180 310	-14	-271	-2	-442	8	179 589

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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.06.2020	%	31.12.2019	%
Eraisikud	783 891	43,1%	738 152	43,6%
Kinnisvaraalane tegevus	374 822	20,6%	353 405	20,9%
Finantstegevus	74 016	4,1%	71 690	4,2%
Tööstus	125 397	6,9%	114 104	6,7%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	50 601	2,8%	47 368	2,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	95 922	5,3%	80 767	4,8%
Muud teenindavad tegevused	16 973	0,9%	7 290	0,4%
Kunst ja meelelahutus	58 034	3,2%	42 638	2,5%
Veondus ja laondus	16 050	0,9%	15 337	0,9%
Põllumajandus	59 529	3,3%	59 657	3,5%
Haldus- ja abitegevused	66 388	3,7%	67 064	4,0%
Ehitus	32 139	1,8%	38 951	2,3%
Haridus	1 873	0,1%	1 976	0,1%
Info ja side	11 340	0,6%	7 017	0,4%
Muud tegevusalad	51 669	2,8%	47 722	2,8%
Kokku	1 818 644	100%	1 693 138	100%
Laenude allahindlus	-14 608		-6 104	
Laenuportfell kokku	1 804 036	100%	1 687 034	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2020 on 3 270 (31.12.2019: 3 290) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

Pank on otsustanud jätkata laenude allahindluste arvutamist turutingimustel ning mitte kasutada regulaatori poolt pakutavaid võimalusi allahindluste edasilükkamiseks. Jaeportfelli allahindluseid moodustatakse vastavalt ettevaatavale

makronäitajate mudelile ning korporatiivlaenudel kliendipõhiselt vastavalt reitingute muutumisele. Teises kvartalis realiseerus plaanitud allahindlustest 7,7 miljonit eurot.

Allahindlused (tuhandetes eurodes)	Realiseerunud allahindlused		Proгноositavad spetsiifilised allahindlused
	Q1 2020	Q2 2020	Q3-Q4 2020
Kokku	1 011	7 671	10 675

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglase 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	30.06.2020	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2019
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aksiad ja fondiosakud	173	0	0	173	164	0	0	164
Müügiootel aksiad ja võlakirjad	0	0	652	652	0	0	432	432
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	413 509	0	0	413 509	32 331	0	0	32 331
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	34	0	34	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	413 682	34	652	414 368	32 495	4	432	32 931
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	19	0	19	0	8	0	8
Finantskohustused kokku	0	19	0	19	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 30.06.2020 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 2015-2020. 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 intressitulu

Intressitulu	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Ettevõtluslaenud	10 886	21 881	8 938	16 776
sh laenud seotud osapooltele	6	11	8	16
Järelmaks	926	1 909	973	1 996
Liising	915	1 833	663	1 309
sh laenud seotud osapooltele	1	2	1	2
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	160	311	113	215
Võlakirjad	-123	-40	63	136
Krediitkaardilaenud	203	416	200	399
Tarbimislauend	2 057	4 160	1 708	3 254
Eluasemelaenud	4 264	8 673	901	1 637
sh laenud seotud osapooltele	8	16	7	14
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	-24	5	97	152
Muud laenud	1 245	2 340	607	1 303
sh laenud seotud osapooltele	2	4	2	4
Kokku	20 509	41 488	14 263	27 177

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-2 168	-4 280	-952	-1 502
Nõuded keskpangale	-1 436	-2 736	-821	-1 408
Allutatud kohustused	-1 364	-2 682	-648	-1 186
Kokku	-4 968	-9 698	-2 421	-4 096

Neto intressitulu	15 541	31 790	11 842	23 081
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

(ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Eesti	20 656	41 523	14 103	26 889
Kokku	20 656	41 523	14 103	26 889

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 246	2 498	779	1 307
Varahaldus- ja seotud tasud	856	1 716	718	1 372
Valuuta konverteerimise tulud	742	1 478	346	843
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	3 198	6 527	2 906	5 418
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	988	2 100	773	1 524
Kokku	7 030	14 319	5 522	10 464
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-294	-565	-123	-244
Pangakaartidega seotud kulud	-1 178	-2 355	-935	-1 709
Terminalitehingutega seotud kulud	-845	-1 769	-952	-1 769
Muud komisjoni- ja -teenustasukulud	-625	-1 208	-504	-1 031
Kokku	-2 942	-5 897	-2 514	-4 753
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	4 088	8 422	3 008	5 711

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Eesti	7 030	14 319	5 522	10 464
Kokku	7 030	14 319	5 522	10 464

LISA 9 Tegevuskulud

	II kv 2020	6 kuud 2020	II kv 2019	6 kuud 2019
Palgad ja boonused	4 209	8 204	3 381	6 475
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 222	2 385	968	1 890
Tööjõukulud kokku	5 431	10 589	4 349	8 365
IT kulud	708	1 380	565	1 133
Infoteenused ja pangateenused	244	510	186	394
Turunduskulud	258	657	392	1 031
Kontorikulud	135	321	151	285
Transpordi- ja sidekulud	52	129	61	111
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	41	157	254	365
Muud sisseostetud teenused	711	1 251	517	996
Muud administratiivkulud	742	2 104	665	1 195
Põhivara kulum	372	896	503	1 080
Kasutusrendimaksud	73	134	46	112
Muud tegevuskulud	47	118	49	182
Muud tegevuskulud kokku	3 383	7 657	3 389	6 884
Tegevuskulud kokku	8 814	18 246	7 738	15 249

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	108 625	37 720
Kohustuslik reservkapital keskpangas	30 979	26 426
Muud nõuded keskpangale *	1 298 455	1 206 307
Kokku	1 438 059	1 270 453
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	1 407 080	1 244 027

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 5 012 (31.12.2019: 5 473) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.06.2020 oli 1% (31.12.2019: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	30.06.2020
Nõudmiseni hoiused	618 827	539 814	1 129 902	239 916	2 528 459
Tähtajalised hoiused	411 870	0	155 133	5 517	572 520
Saadud laenud	0	0	271 534	0	271 534
Tekkepõhine intressikohustus	2 123	0	588	2	2 713
Kokku	1 032 820	539 814	1 557 157	245 435	3 375 226

	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 on sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 30.06.2020 seisuga oli pank laenusummas kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 2 883 tuhat eurot. Nordic Investment Bank

laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 30.06.2020 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 6 666 tuhat eurot.

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

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	30.06.2020	31.12.2019
Klientide rahalised vahendid	10 239	9 967
Klientide väärtpaberid	1 656 239	1 554 796
<i>sh. emaeettevõtte</i>	179 863	169 050
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid</i>		
<i>ja nendega seotud ettevõtted</i>	215 379	195 914
Kokku	1 666 478	1 564 763

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.06.2020	13 385	10 994	11	384 702	409 092
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