

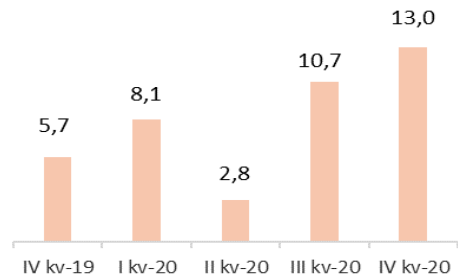
Vahearuanne jaanuar – detsember 2020

Tulemuste kokkuvõte

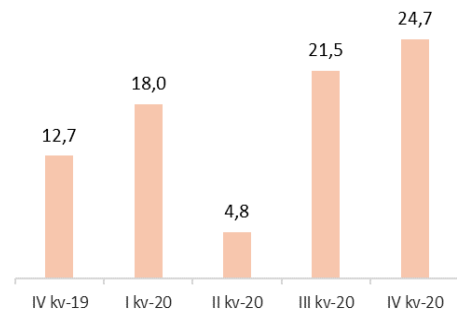
IV kvartal 2020 võrdluses III kvartaliga 2020

- Puhaskasum 13,0 mln eurot (10,7 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 12,3 mln eurot (9,9 mln eurot)
- Netotulud 27,1 mln eurot (21,3 mln eurot)
- Tegevuskulud 9,3 mln eurot (8,8 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 2,24 mln eurot (-0,03 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 24,7% (21,5%)
- Kapitali adekvaatsus 18,8% (18,1%)

Kasum kvartalite lõikes



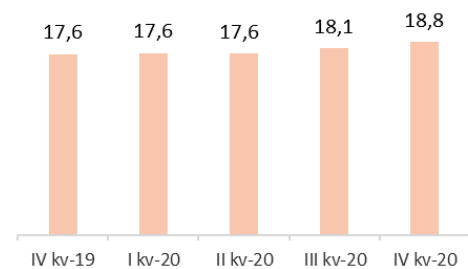
Omakapitali tootlus



IV kvartal 2020 võrdluses IV kvartaliga 2019

- Puhaskasum 13,0 mln eurot (5,7 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 12,3 mln eurot (4,9 mln eurot)
- Netotulud 27,1 mln eurot (17,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 9,3 mln eurot (9,6 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 2,24 mln eurot (1,55 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (0,6 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 24,7% (12,7%)
- Kapitali adekvaatsus 18,8% (17,6%)

Kapitali adekvaatsus



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

Sisukord

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

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 23 300 võrra ning klientide aktiivsuses ja ärimahtudes saavutati uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid kvartaliga 884 mln eurot ja laenud 353 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid 445 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 457 mln eurot. Finantsvahendajate hoiuste kasvu taga on viimases kvartalis märkimisväärselt kasvanud virtuaalrahade hinnad ja klientide huvi nendesse investeerimise vastu. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused kahanesid -17 mln eurot, kuna pank ei ole jätkuvalt aktiivne platvormidel hoiuste kaasamisel.

Ettevõtete laenud kasvasid 269 mln eurot ja jaelaenuid 84 mln eurot. Oktoobri alguses viisid pank ja Danske Bank lõpule tehingu, millega pank omandas Danske Banki Eesti ettevõtete ja avaliku sektoriga seotud krediidiportfelli käitise ülemineku vormis. Tehingu lõplikuks mahuks kujunes 273 miljonit eurot. Võttes arvesse ostuhinna 19 miljoni eurost allahindlust, kasvas panga laenuportfell tehingu tulemusena 254 mln euro võrra. Danske Bankilt võeti üle 346 ärikliendi, 252 korteriühistu ja 80 avaliku sektori kliendi teenindamine. Soetatav krediidiportfell sisaldas 56% osas kohalikele omavalitsustele antud laenusid. Alates tehingu vormistamisest on portfelli lisanduv kasum suurusjärgus 4 mln eurot aastas.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 13,0 mln eurot. Laenude allahindlused suurenesid kvartali jooksul 2,2 mln eurot. Eesti pankade vahel kokkulepitud ühine maksepuhkuste andmise kord lõppes septembri lõpus. Kvartali jooksul lõppes maksepuhkusi olulises mahus ja kvartali lõpuks oli maksepuhkusel olevate laenude kogusumma langenud 180 mln euroni. Kuigi mõne kriisist otseselt mõjutatud ettevõtete panganduse laenukliendi krediidireiting on halvenenud ja see on toonud kaasa täiendava allahindluse, on panga laenuportfelli kvaliteet tervikuna püsinud

tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal jätkuvalt väga madalana.

Seoses koroonaviiruse COVID-19 pandeemiaga jõustus kapitalinõuete määruse muudatus sooduskoefitsiendiga riskiga kaalutud varade arvestamise kohta väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele, mis vähendab märkimisväärselt selliste ettevõtete riskiga kaalutud varade mahtu panga jaoks. Muudatuse eesmärk on toetada väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele laenamist Euroopa Liidus laiemalt. Väikese ja keskmise suurusega ettevõtte definitsiooni alla kuulub üle 90% panga laenuportfelli, mistõttu vähenesid selle tulemusena panga riskiga kaalutud varad 159,4 mln eurot ja kapitali vabanes 25,5 mln eurot.

Uutest makseteenustest toodi kvartali jooksul turule Google Pay. Finantsvahendajate valdkonna klientidele toodi turule makseskeemidega liitumise kaudse liikme teenus. Teenus võimaldab kliendil liituda maksesüsteemiga ilma, et ettevõtte peaks ise välja ehitama keerukat infrastruktuuri. Unikaalne teenus võimaldab LHV Connecti kaudu liidestuda kolme erineva arveldussüsteemiga: SEPA, SEPA Instant ja Faster Payments.

2021. aasta jaanuarist vähendati välisväärtpaberite hoidmise ja välisaktsiate tehingutasusid. Seoses kogumispensionide seaduse jõustumisega toodi jaanuarist turule pensioni investeerimiskonto, alustati avalduste vastuvõtmisega ja laiema turunduskampaaniaga. Investeerimisteenustes on pank tõusnud turuliidriks ja klientide hallatavate varade maht on jõudnud 1,9 mlrd euroni.

Eesti Keskkonnajuhtimise Assotsiatsioon väljastas pangale Euroopa Rohelise Kontori tunnistuse ja nimetas panga kontori Tallinnas City Plaza hoones aasta parimaks Roheliseks Kontoriks Eestis. The Financial Times'i ajakiri The Banker valis LHV Panga teist aastat järjest parimaks pangaks Eestis.

Finantstulemused

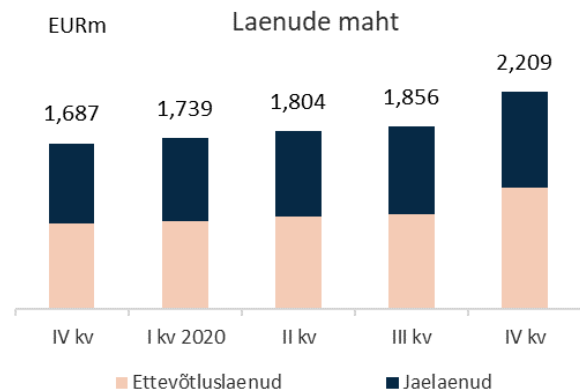
IV kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis IV kvartalis 20,4 mln eurot puhast intressitulu ja 5,7 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 27,1 mln eurot ning kulud 9,3 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 57%, kulud langesid 3%. Laenude provisjonid ulatusid 2,2 mln euroni. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulud olid IV kvartalis 1,0 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu IV kvartalis oli 2,0 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli neljandas kvartalis 0,7 mln eurot.

Panga IV kvartali kasumiks kujunes 13,0 mln eurot, mida on 22% rohkem kui III kvartalis 2020. aastal (10,7) ning 131% rohkem kui IV kvartalis 2019. aastal (5,6).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus IV kvartali lõpuks 2 209 mln euroni (III kv 2020: 1 856 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 19%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 8% ja jõudnud 982 mln euroni (III kv 2020: 908 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli IV kvartalis 353 mln eurot (III kv 2020: 52 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 27% ning oli lõpuks 4 141 mln eurot (III kv 2020: 3 257 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 456,6 mln eurot. Hoiustest 3 657 mln eurot olid nõudmiseni ja 484 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 003 mln eurot, kasvades kvartaliga 8%.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 13,0 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta neljanda kvartaliga on 131% rohkem. Panga kulu/tulu suhe paranes neljandas kvartalis veelgi ulatudes 35,2%-ni, olles 19,9 protsendipunkti võrra madalam 2019. aasta neljanda kvartali näitajast (55,1%).

Kasumiaruanne mln eurot	IV kvartal 2020	III kvartal 2020	kvartaalne muutus	IV kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	20,42	16,84	21%	13,23	54%
Neto teenustasutulu	5,72	4,24	35%	3,99	43%
Muud finantstulud/(-kulud)	1,00	0,16	521%	0,06	1567%
Neto tegevustulud kokku	27,14	21,24	28%	17,28	57%
Muud tulud/(-kulud)	0,08	0,06	43%	0,08	0%
Tegevuskulud	-9,26	-8,76	6%	-9,58	-3%
Laenude ümberhindlus	-2,24	0,03	NA	-1,55	45%
Tulumaksukulu	-2,71	-1,92	41%	-0,59	359%
Puhaskasum	13,01	10,65	22%	5,65	131%

Ärimahud

mln eurot	31.12.2020	31.12.2019	muutus
Laenuportfell	2 208,8	1 687,0	31%
Võlakirjainvesteeringud	322,9	32,9	881%
Klientide hoiused	4 141,0	2 713,0	53%
s.h maksevahendajate hoiused	1 053,6	376,1	180%
Omakapital (sh vähemusosalus)	214,7	171,7	25%
Pangas klientide arv	258 221	202 186	28%

	IV kvartal 2020	III kvartal 2020	kvartaalne muutus	IV kvartal 2019	aastane muutus
Suhtarvud					
mln eurot					
Puhaskasum	13,0	10,7	2,3	5,7	7,3
Emaettevõtte omanike kasumiosa	12,3	9,9	2,4	4,9	7,4
Keskmine omakapital	199,3	184,7	14,6	155,8	43,5
Omakapitali tootlus (ROE) %	24,7	21,5	3,2	12,7	12,0
Varade tootlus (ROA)%	1,10	1,03	0,07	0,68	0,58
Neto intressitulu	20,4	16,8	3,6	13,2	7,2
Intressitootvad varad, keskmine	4 488,6	3 853,7	634,9	2 903,3	1 585,3
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,82	1,75	0,07	1,82	0,00
Hinnavahe (SPREAD) %	1,79	1,72	0,07	1,78	0,01
Kulude ja tulude suhe %	35,2	41,4	-6,2	55,1	-19,9

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 detsembri lõpu seisuga 146,5% (31.12.2019: 142,6%). Neljandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetilisel madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 265,4% (31.12.2019: 218,7%). Pank loeb likviidsuspuhrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 55% (31.12.2019: 43%). Panga laenude ja hoiuste suhe IV kvartali lõpus oli 48% (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 31.12.2020 oli 276,1 mln eurot (31.12.2019: 229,0 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,75% (31.12.2019: 17,61%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärgi, milleks on 16,0%.

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

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

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

Kapitalibaas (<i>tuhandetes eurodes</i>)	31.12.2020	31.12.2019
Sissemakstud aktsiakapital	106 500	95 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	4 022	3 237
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	62 972	45 619
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-807	-685
Aruandeperioodi kasum (COREP)	17 441	14 863
Muud mahaarvamised	-2 511	-33
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	187 617	158 501
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	23 000
Esimese taseme omavahendid kokku	225 617	181 501
Allutatud kohustused	50 500	47 500
Teise taseme omavahendid kokku	50 500	47 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	276 117	229 001
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	363	920
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	8 004	4 043
Äriühingud standardmeetodil	865 772	819 052
Jaenõuded standardmeetodil	197 592	167 115

Avalik sektor standardmeetodil	3 250	2
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	243 971	208 693
Viivises nõuded standardmeetodil	13 668	5 387
Muud varad standardmeetodil	42 915	16 879
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 375 535	1 222 091
Valuutariski kapitalinõue	618	476
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	972	960
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	82	22
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	95 104	76 766
Kokku riskiga kaalutud varad	1 472 311	1 300 315
Kapitali adekvaatsus (%)	18,75	17,61
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15,32	13,96

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kvartal 2020	12 kuud 2020	IV kvartal 2019	12 kuud 2019
Intressitulu		25 570	88 374	18 208	61 413
Intressikulu		-5 150	-19 327	-4 974	-13 498
Neto intressitulu	7	20 420	69 047	13 234	47 915
Komisjoni- ja teenustasutulu		9 094	31 152	7 551	24 157
Komisjoni- ja teenustasukulu		-3 376	-12 769	-3 564	-11 349
Neto teenustasutulu	8	5 718	18 383	3 987	12 808
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		940	834	-12	126
Valuutakursi ümberhindlus		59	43	73	79
Neto kasum finantsvaradelt		999	877	61	205
Muud tulud/(kulud)		79	208	81	176
Muud tulud/(kulud) kokku		79	208	81	176
Tööjõukulud		-5 598	-21 115	-4 601	-17 042
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-3 661	-15 150	-4 975	-15 475
Kulud kokku	9	-9 259	-36 265	-9 576	-32 517
Kasum enne laenude allahindluse kulu		17 957	52 250	7 787	28 587
Tulumaksukulu		-2 709	-6 749	-586	-3 277
Laenude allahindluse kulu		-2 243	-10 898	-1 546	-3 210
Aruandeperioodi puhaskasum		10 654	34 603	5 655	22 100
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasest väärtuses		0	0	134	134
Aruandeperioodi koondkasum		13 005	34 603	5 789	22 234
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		12 300	32 514	4 942	19 804
Mittekontrolliv osalus		705	2 089	713	2 296
Aruandeperioodi puhaskasum		13 005	34 603	5 655	22 100
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		12 300	32 514	5 076	19 938
Mittekontrolliv osalus		705	2 089	713	2 296
Aruandeperioodi koondkasum		13 005	34 603	5 789	22 234

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 213 211	1 232 733
Nõuded krediitiasutustele	10	170 062	32 247
Nõuded investeerimisühingutele	10	9 985	5 473
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutusega muud koondkasumis	6	0	432
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	322 930	32 499
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 208 823	1 687 034
Muud nõuded klientidele		2 454	2 745
Muud finantsvarad		2 073	2 246
Muud varad		1 943	1 857
Materiaalne põhivara		6 571	6 680
Immateriaalne põhivara		807	685
Varad kokku		4 938 859	3 004 631
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	4 610 015	2 738 601
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		221	8
Võlad hankijatele ja muud kohustused		25 441	23 774
Allutatud kohustused		88 500	70 500
Kohustused kokku		4 724 177	2 832 883
Omakapital			
Aksiakapital		106 500	95 500
Kohustuslik reservkapital		4 022	3 025
Muud reservid		0	212
Jaotamata kasum		98 285	67 793
Emettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		208 807	166 530
Mittekontrolliv osalus		5 875	5 218
Omakapital kokku		214 682	171 748
Kohustused ja omakapital kokku		4 938 859	3 004 631

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		24 588	87 145	17 547	60 045
Makstud intressid		-4 804	-20 733	-3 814	-10 609
Saadud teenustasud		9 094	31 152	7 551	24 157
Makstud teenustasud		-3 376	-12 769	-3 564	-11 349
Muud saadud tulud		-133	-4	76	171
Makstud tööjõu kulu		-5 029	-19 079	-4 703	-16 072
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 440	-11 455	-2 374	-12 125
Makstud tulumaks		-1 448	-4 158	-702	-3 236
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		16 452	50 099	9 117	30 982
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-55	-64	11	49
Laenud ja nõuded klientidele		-355 793	-531 929	-461 195	-770 388
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-8 801	-14 827	-932	-12 146
Tagatisdeposiidid		93	173	253	690
Muud varad		860	730	-167	-481
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoised		858 797	1 455 310	186 993	871 616
Klientide tähtajalised hoised		25 159	-25 248	-19 111	390 754
Saadud laenud		-45	448 685	0	10 000
Saadud laenude tagasimaksed		-2 943	-5 886	-2 943	-5 886
Kauplemiseks hoitavaid finantskohustused õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		144	212	-13	-3
Muud kohustused		-10 007	-1 420	-20 861	-6 300
Neto rahavood äritegevusest		523 861	1 375 835	-308 848	508 887
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-908	-2 430	-1 671	-2 071
Müüdnud materiaalne ja immateriaalne põhivara		0	0	5	5
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad		652	432	0	0
Netosoetused ja -müügid õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		101 565	-289 533	88 969	6 492
Neto rahavood investeerimistegevusest		101 309	-291 531	87 303	4 426
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		6 000	11 000	16 000	25 000
Saadud allutatud laenud		10 000	25 000	7 000	48 500
Saadud allutatud laenude tagasimaksed		-7 000	-7 000	0	-8 000
Makstud dividendid		0	-4 091	0	-3 431
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-355	-1 278	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		8 645	23 631	23 000	63 069
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		59	43	73	79
Raha ja raha ekvivalentide muutus		633 874	1 107 978	-198 472	576 461
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		1 718 131	1 244 027	1 442 499	667 566
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 352 005	2 352 005	1 244 027	1 244 027

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 sissemakse	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 sissemakse	11 000	0	0	0	11 000		0	11 000
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	997	0	-997	0		0	0
Makstud dividendid	0	0	0	-2 658	-2 658		-1 432	-4 090
Aktiaoptioonid	0	0	0	1 633	1 633		0	1 633
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32 514</i>	<i>32 514</i>		<i>2 089</i>	<i>34 603</i>
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>		<i>0</i>	<i>-212</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-212	32 514	32 302		2 089	34 391
Saldo seisuga 31.12.2020	106 500	4 022	0	98 285	208 807		5 875	214 682

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

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

Valmisolekulaenud summas 413 818 tuhat eurot on Eesti residentidele.

31.12.2019	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 228 469	0	10 972	4 929	23 041	3 042	1 270 453
Finantsvarad õiglasest väärtuses	453	9 840	22 618	4	0	16	32 931
Laenud ja nõuded klientidele	1 656 373	840	26 257	379	0	3 185	1 687 034
Muud nõuded klientidele	2 745	0	0	0	0	0	2 745
Muud finantsvarad	110	0	0	2 136	0	0	2 246
Finantsvarad kokku	2 888 150	10 680	59 847	7 448	23 041	6 243	2 995 409
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 882 514	372 390	428 102	1 241	0	54 354	2 738 601
Allutatud kohustused	70 500	0	0	0	0	0	70 500
Finantskohustused õiglasest väärtuses	8	0	0	0	0	0	8
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	20 563	0	44	3	3	0	20 613
Finantskohustused kokku	1 973 585	372 390	428 146	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

31.12.2020	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenu	3 657 063	99 647	386 654	465 776	1 473	4 610 613
Allutatud kohustused	0	1 736	5 207	27 770	98 564	133 277
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	21 398	0	0	0	21 398
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	413 818	0	0	0	413 818
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	36 492	0	0	0	36 492
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 180	0	609	0	81 789
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	89	0	0	0	89
Kohustused kokku	3 657 063	654 360	391 861	494 155	100 037	5 297 476
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 393 258	0	0	0	0	2 393 258
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	200 448	117 716	4 534	0	322 698
Laenu ja nõuded klientidele	0	146 192	329 310	1 375 417	741 393	2 592 312
Muud nõuded klientidele	0	2 453	0	0	0	2 453
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 789	0	0	0	81 789
Muud finantsvarad	2 073	0	0	0	0	2 073
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	2 395 331	430 882	447 026	1 379 951	741 393	5 394 583
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 261 732	-223 478	55 165	885 796	641 356	97 107

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 laenu	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
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	359 230	0	0	0	359 230
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	14 139	0	0	0	14 139
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	14 942	0	615	0	15 557
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	8	0	0	0	8
Kohustused kokku	2 201 704	451 772	480 202	40 426	84 651	3 258 755
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 270 453	0	0	0	0	1 270 453
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	10 883	13 018	8 429	0	32 330
Laenu ja nõuded klientidele	0	113 590	251 806	1 029 520	582 889	1 977 805
Muud nõuded klientidele	0	2 745	0	0	0	2 745
Muud finantsvarad	2 246	0	0	0	0	2 246
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	14 942	0	615	0	15 557
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	1 272 699	142 160	264 824	1 038 564	582 889	3 301 136
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-929 005	-309 612	-215 378	998 138	498 238	42 381

Võlakirjaportfelliist valdava osa instrumentide tagatise on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu.

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

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

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
Laenu 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 laenu	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
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	615	4 054	0	6 816	713	3 359	15 557
Tuletisinstrumentide 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

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
Eraisikud	858 141	38,6%	738 152	43,6%
Kinnisvaraalane tegevus	498 927	22,4%	353 405	20,9%
Finantstegevus	69 694	3,1%	71 690	4,2%
Tööstus	152 968	6,9%	114 104	6,7%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	41 678	1,9%	47 368	2,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	88 642	4,0%	80 767	4,8%
Muud teenindavad tegevused	8 012	0,4%	7 290	0,4%
Kunst ja meelelahutus	59 184	2,7%	42 638	2,5%
Veondus ja laondus	27 534	1,2%	15 337	0,9%
Põllumajandus	72 398	3,3%	59 657	3,5%
Haldus- ja abitegevused	74 466	3,3%	67 064	4,0%
Ehitus	45 314	2,0%	38 951	2,3%
Haridus	16 403	0,7%	1 976	0,1%
Info ja side	12 705	0,6%	7 017	0,4%
Avalik haldus	120 805	5,4%	122	0,0%
Muud tegevusalad	78 810	9,0%	47 600	2,8%
Kokku	2 225 681	100%	1 693 138	100%
Laenude allahindlus	-16 858		-6 104	
Laenuportfell kokku	2 208 823	100%	1 687 034	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.12.2020 on 4 096 (31.12.2019: 3 290) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

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	31.12.2020	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2019
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	142	0	0	142	164	0	0	164
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	432	432
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	322 699	0	0	322 699	32 331	0	0	32 331
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	89	0	89	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	322 841	89	0	322 930	32 495	4	432	32 931
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	221	0	221	0	8	0	8
Finantskohustused kokku	0	221	0	221	0	8	0	8

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglane väärtus seisuga 31.12.2020 ja 31.12.2019 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

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

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

Allutatud laenud on saadud aastatel 2016-2020. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Ettevõtluslaenud	13 768	46 834	10 821	37 130
sh laenud seotud osapooltele	15	31	6	22
Järeilmaks	911	3 708	1 000	3 968
Liising	1 534	4 329	843	3 253
sh laenud seotud osapooltele	1	4	0	2
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	243	753	173	500
Võlakirjad	-164	-435	94	356
Krediitkaardilaenud	224	849	209	813
Tarbimislaenud	2 087	8 314	2 070	7 240
Eluasemelaenud	4 894	18 170	2 493	5 248
sh laenud seotud osapooltele	8	32	9	26
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	29	33	34	270
Muud laenud	2 044	5 819	471	2 635
sh laenud seotud osapooltele	2	7	1	5
Kokku	25 570	88 374	18 208	61 413

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 601	-7 569	-2 084	-5 579
Nõuded keskpangale	-1 878	-5 966	-1 612	-4 265
Allutatud kohustused	-1 671	-5 792	-1 278	-3 654
Kokku	-5 150	-19 327	-4 974	-13 498

Neto intressitulu	20 420	69 047	13 234	47 915
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Eesti	25 705	88 776	18 080	60 787
Kokku	25 705	88 776	18 080	60 787

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 397	4 825	1 747	3 658
Varahaldus- ja seotud tasud	998	3 662	813	2 962
Valuuta konverteerimise tulud	1 138	3 418	438	1 867
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 487	15 226	3 670	12 485
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 074	4 021	883	3 185
Kokku	9 094	31 152	7 551	24 157
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-214	-1 062	-157	-546
Pangakaartidega seotud kulud	-1 209	-4 722	-1 227	-3 979
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 330	-4 498	-1 060	-3 967
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-623	-2 487	-1 120	-2 857
Kokku	-3 376	-12 769	-3 564	-11 349
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	5 718	18 383	3 987	12 808

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Eesti	9 094	31 152	7 551	24 157
Kokku	9 094	31 152	7 551	24 157

LISA 9 Tegevuskulud

	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Palgad ja boonused	4 295	16 159	3 545	13 078
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 303	4 956	1 056	3 964
Tööjõukulud kokku	5 598	21 115	4 601	17 042
IT kulud	852	2 986	814	2 509
Infoteenused ja pangateenused	250	961	232	823
Turunduskulud	310	1 434	370	1 799
Kontorikulud	195	638	174	598
Transpordi- ja sidekulud	70	266	70	263
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	67	299	167	647
Muud sisseostetud teenused	697	2 528	608	2 104
Muud administratiivkulud	228	3 263	1 138	3 220
Põhivara kulum	867	2 417	1 153	2 802
Kasutusrendimaksud	16	41	73	246
Muud tegevuskulud	109	317	176	464
Muud tegevuskulud kokku	3 661	15 150	4 975	15 475
Tegevuskulud kokku	9 259	36 265	9 576	32 517

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	180 047	37 720
Kohustuslik reservkapital keskpangas	41 253	26 426
Muud nõuded keskpangale *	2 171 958	1 206 307
Kokku	2 393 258	1 270 453
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 352 005	1 244 027

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisan 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 9 985 (31.12.2019: 5 473) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

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

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

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

LHV Pank on sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 31.12.2020 seisuga oli pank laenusummast

kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 3 604 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 31.12.2020 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 8 889 tuhat eurot.

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

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,
hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	31.12.2020	31.12.2019
Klientide rahalised vahendid	7 555	9 967
Klientide väärtpaberid	1 675 668	1 554 796
<i>sh. emattevõtte</i>	188 913	169 050
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	220 616	195 914
Kokku	1 683 223	1 564 763

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2020	15 217	36 492	8	413 818	465 535
Kohustus lepingulises summas 31.12.2019	11 078	14 139	10	359 230	384 457

LISA 14 Muudatused arvestuspõhimõtetes

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

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

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

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

Kriteeriumi a) täitmiseks peab ettevõttel olema kontroll oma

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

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

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

Üldinformatsioon

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