

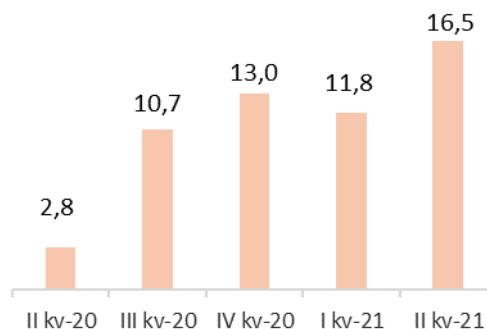
Vahearuanne jaanuar – juuni 2021

Tulemuste kokkuvõte

II kvartal 2021 võrdluses I kvartaliga 2021

- Puhaskasum 16,5 mln eurot (11,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,0 mln eurot (11,6 mln eurot)
- Netotulud 30,2 mln eurot (26,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,9 mln eurot (11,5 mln eurot)
- Laenuprovisjonid -0,8 mln eurot (1,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 28,4% (21,2%)
- Kapitali adekvaatsus 18,0% (18,2%)

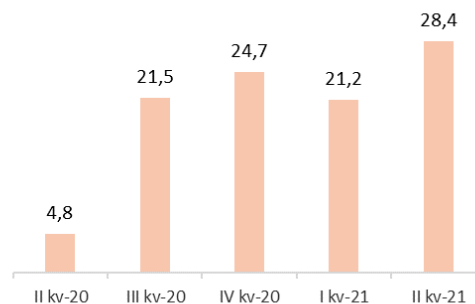
Kasum kvartalite lõikes



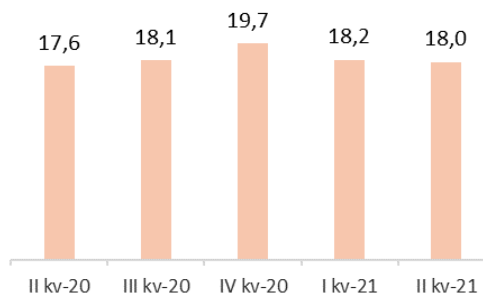
II kvartal 2021 võrdluses II kvartaliga 2020

- Puhaskasum 16,5 mln eurot (2,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,0 mln eurot (2,2 mln eurot)
- Netotulud 30,2 mln eurot (19,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,9 mln eurot (8,8 mln eurot)
- Laenuprovisjonid -0,8 mln eurot (7,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (0,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 28,4% (4,8%)
- Kapitali adekvaatsus 18,0% (17,6%)

Omakapitali tootlus



Kapitali adekvaatsus



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

Sisukord

Äritegevus	3
Finantstulemused	4
Likviidsus ja kapitaliseeritus.....	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	8
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	8
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	11
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	12
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	12
LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes	12
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes.....	13
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid.....	14
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside 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 ligi 11 600 võrra ning klientide aktiivsus ja kasv ärimahtudes oli väga heal tasemel. Seoses piirangute leevendamisega maikuust taastus klientide aktiivsus tehingute tegemisel ja saavutas uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid II kvartaliga 181 mln eurot ja laenud 97 mln eurot.

Hoiuste kasv on veidi aeglustunud finantsvahendajate hoiusebaasi arvelt, mis eelmise aasta lõpust hakkas kiire hooga kasvama seoses klientide suurenenud huviga virtuaalvääringute vastu. Finantsvahendajate hoiused kasvasid II kvartalis 306 mln eurot, eraclientide hoiused kasvasid 64 mln eurot ja ettevõtete hoiused vähenesid 40 mln euro võrra. Kuna pank ei ole jätkuvalt aktiivne platvormidel hoiuste kaasamisel, vähenes nende maht 149 mln euro võrra. Juuni lõpu seisuga on platvormidelt kaasatud hoiuseid portfellis järel veidi üle 30 mln euro väärtuses.

Laenud kasvasid II kvartaliga 97 mln eurot, sh ettevõtete laenud kasvasid 50 mln eurot ja jaelaenud 47 mln eurot. Laenuturu konkurents on endiselt väga suur. Ka klientide aktiivsus II kvartalil oli sarnaselt I kvartaliga kõrge, kuid juunis laenuaotluste arv veidi langes, peamiselt just jaeklientide hulgas. Laenumahtude kasv kokku on olnud väga hea, finantsplaanist kiiremini on kasvanud ettevõtete laenuportfell. Eesti Panga andmetel väljastati selle aasta esimese viie kuuga ettevõtete laenusid summas 963 mln eurot (aasta tagasi samal perioodil 994 mln eurot). Mais laenude väljastamine turul küll kasvas 228 mln euroni, kuid vaatamata sellele laenude portfelli maht turul kahanes. Võrreldes meie mai ettevõtete laenude väljastamise mahtu turul väljastatud laenudesse, oli meie turuosa mais kõrge 40%.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 16,5 mln eurot. Esimese poolaasta puhaskasum kokku oli 28,3 mln eurot, mis on eelmise aasta sama perioodiga võrreldes enam kui 2,5 korda suurem ja edestab finantsplaanil 7,2 mln euroga. Oluliselt parema tulemuse taga on finantsplaanist suurem laenumahtude kasv, finantsvahendajate hoiustelt saadud täiendav tulu, kõrge

investeeringisaktiivsusega kaasnev suurem valuutavahetuse teenustasutulu ja oluliselt väiksemad laenude allahindlused. Laenude allahindlused vähenesid teise kvartali jooksul 872 tuh eurot. Panga laenuportfelli kvaliteet on tervikuna püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal jätkuvalt väga madalana. Lisaks on oluliselt paremad väljavaated majanduskasvule tervikuna, kui oli aasta alguses.

Uutest lahendustest toodi aprillis turule refinantseerimislaenu, mis võimaldab klientidel lihtsalt kokku panna mitu tarbimislaenu. Kokku koondatud üks laenu lihtsustab laenu teenindamist ja aitab optimeerida kulusid. Lisaks hakati LHV klientidele pakkuma LHV Kindlustusseltsi kindlustustooteid. Kliendid saavad kasutada LHV kodu- kasko- ja liikluskindlustust, lisaks on võimalik sõlmida ostetud seadmele lisagarantii ja tagada väikelaenumaksete jätkamine, kui enda sissetulekutega midagi juhtub.

LHV remondilaenu „Kes teeb ära?“ toetusprogrammi laekus kokku 53 projekti, konkursi 20 000-eurose toetuse sai Järva-Jaani Tuletõrje Selts. Vabatahtlikke päästjaid koondav selts kasutab raha ajaloolise komandohoone renoveerimiseks ning turvalisema väljasõidutee rajamiseks.

Kantar Emori igakevadise Eesti tööandjate maineuringu järgi on LHV Pank tõusnud töötavate inimeste eelistuste pingereas 5. kohale ja tudengite silmis kõige hinnatumaks tööandjaks. Kantar Emori eestlaste lemmikbrändi uuringus jõudis LHV esmakordselt esikümnesse. Lisaks kohalikule tunnustusele nimetas rahvusvaheline juhtiv majandusajakiri Euromoney LHV Panga juba neljandat aastat järjest Eesti parimaks pangaks. Riikide ja regioonide parimad pangad selgitab tuntud rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney oma programmi „Awards for Excellence“ raames. LHV-le töid konkursil sel aastal edu hea hakkamasaamine COVID-19 viiruse mõjudega, mitmed digitaalse panganduse ja teiste finantstoodete arendused, aga ka silmapaistvad kasvunumbrid.

Finantstulemused

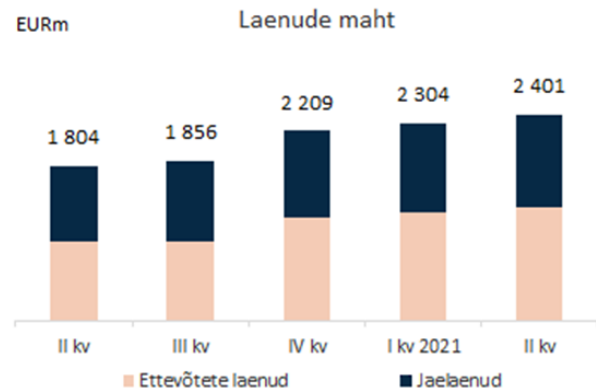
II kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis II kvartalis 23,3 mln eurot puhast intressitulu ja 6,8 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 30,2 mln eurot ning kulud 11,9 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 56%, kulud kasvasid 35%. Laenude provisjone vähendati 0,8 mln euro võrra. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulud olid II kvartalis 0,1 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu II kvartalis oli 2,4 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli teises kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga II kvartali kasumiks kujunes 16,5 mln eurot, mida on 41% rohkem kui I kvartalis 2021. aastal (11,8) ning 489% rohkem kui II kvartalis 2020. aastal (2,8).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus II kvartali lõpuks 2 401 mln euroni (I kv 2021: 2 304 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 4%. Laenumahu kasv kokku oli II kvartalis 97 mln eurot (I kv 2021: 96 mln eurot). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 1 052 mln euroni (I kv 2021: 1 009 mln eurot). Äri-laenude portfelli on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 1 366 mln euroni (I kv 2021: 1 314 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 4% ning oli kvartali lõpuks 4 947 mln eurot (I kv 2021: 4 766 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 296,0 mln eurot. Hoiustest 4 684 mln eurot olid nõudmiseni ja 263 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 954 mln eurot, kahanedes kvartaliga 8%, mis tulenes kallimate platvormihoiuste vähendamisest.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 16,5 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta teise kvartaliga on 489% rohkem. Panga kulu/tulu suhe oli teises kvartalis 39,0%, olles 5,9 protsendipunkti võrra madalam 2020. aasta teise kvartali näitajast (44,9%).

Kasumiaruanne mln eurot	II kvartal 2021	I kvartal 2021	kvartaalne muutus	II kvartal 2020	aastane muutus
Neto intressitulu	23,31	20,76	12%	15,54	50%
Neto teenustasutulu	6,82	6,37	7%	4,09	67%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,11	-0,50	NA	-0,19	NA
Neto tegevustulud kokku	30,24	26,63	14%	19,44	56%
Muud tulud/(-kulud)	0,12	0,06	92%	0,01	1 817%
Tegevuskulud	-11,93	-11,45	4%	-8,81	35%
Laenude ümberhindlus	0,79	-1,60	NA	-7,67	NA
Tulumaksukulu	-2,68	-1,88	43%	-0,16	1 629%
Puhaskasum	16,53	11,76	41%	2,81	489%

Ärimahud

mln eurot	30.06.2021	31.12.2020	muutus
Laenuportfell	2 401,3	2 208,8	9%
Võlakirjainvesteeringud	79,2	322,9	-75%
Klientide hoiused	4 947,0	4 141,0	19%
s.h maksevahendajate hoiused	1 944,2	1 053,6	85%
Omakapital (sh vähemusosalus)	238,0	214,7	11%
Pangas klientide arv	285 597	258 221	11%

Suhtarvud mln eurot	II kvartal 2021	I kvartal 2021	kvartaalne muutus	II kvartal 2020	aastane muutus
Puhaskasum	16,5	11,8	4,7	2,8	13,7
Emaettevõtte omanike kasumiosa	16,0	11,6	4,4	2,2	13,8
Keskmine omakapital	224,9	212,7	12,2	178,3	46,6
Omakapitali tootlus (ROE) %	28,4	21,2	7,2	4,8	23,6
Varade tootlus (ROA)%	1,15	0,88	0,27	0,25	0,9
Neto intressitulu	23,3	20,8	2,5	15,5	7,8
Intressitootvad varad, keskmine	5 741,9	5 294,2	447,8	3 457,7	2 284,2
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,62	1,57	-0,05	1,88	-0,26
Hinnavahe (SPREAD) %	1,60	1,54	-0,06	1,84	-0,24
Kulude ja tulude suhe %	39,0	42,0	-3,0	44,9	-5,9

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 juuni lõpu seisuga 125,7% (31.12.2020: 146,5%). Teises kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartali lõpuks 30 miljoni euro tasemele.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetilisel madalamaks ilma tegelikku likviidsusituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 261,6% (31.12.2020: 265,4%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfelliid, mis moodustasid bilansimahust 59% (31.12.2020: 55%). Panga laenude ja hoiuste suhe II kvartali lõpus oli 44% (31.12.2020: 48%).

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

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

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

Panga omavahendite tase CAD arvestuse järgi seisuga 30.06.2021 oli 301,8 mln eurot (31.12.2020: 289,5 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,0% (31.12.2020: 19,66%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärgi, milleks on 16,0%.

Kapitali adekvaatsuse arutamisel 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 (tuhandetes eurodes)	30.06.2021	31.12.2020
Sissemakstud aktsiakapital	106 500	106 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	5 648	4 022
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	91 125	62 972
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 231	-807
Aruandeperioodi kasum (COREP)	11 292	32 514
Muud mahaarvamised	-78	-4 223
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	213 256	200 978
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
Esimese taseme omavahendid kokku	251 256	238 978
Allutatud kohustused	50 500	50 500
Teise taseme omavahendid kokku	50 500	50 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	301 756	289 478
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	362	363
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	9 298	8 004
Äriühingud standardmeetodil	1 002 569	865 772

Jaenõuded standardmeetodil	206 446	197 592
Avalik sektor standardmeetodil	2 404	3 250
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	260 621	243 971
Viivises nõuded standardmeetodil	22 320	13 668
Muud varad standardmeetodil	39 082	42 915
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 543 102	1 375 535
Valuutariski kapitalinõue	1 134	618
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 937	972
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	419	82
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	125 728	95 104
Kokku riskiga kaalutud varad	1 672 320	1 472 311
Kapitali adekvaatsus (%)	18,04	19,66
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15,02	16,23

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kvartal 2021	6 kuud 2021	II kvartal 2020	6 kuud 2020
Intressitulu		29 748	56 784	20 509	41 488
Intressikulu		-6 434	-12 714	-4 968	-9 698
Neto intressitulu	7	23 314	44 070	15 541	31 790
Komisjoni- ja teenustasutulu		10 944	21 669	7 030	14 319
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 129	-8 488	-2 942	-5 897
Neto teenustasutulu	8	6 815	13 181	4 088	8 422
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		22	-530	-197	-267
Valuutakursi ümberhindlus		88	140	7	-16
Neto kasum finantsvaradelt		110	-390	-190	-283
Muud tulud/(kulud)		115	177	6	63
Muud tulud/(kulud) kokku		115	177	6	63
Tööjõukulud		-6 839	-13 217	-5 431	-10 589
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-5 092	-10 162	-3 383	-7 657
Kulud kokku	9	-11 931	-23 379	-8 814	-18 246
Kasum enne laenude allahindluse kulu		18 423	33 659	10 631	21 746
Tulumaksukulu		-2 680	-4 555	-155	-2 120
Laenude allahindluse kulu		791	-810	-7 671	-8 682
Aruandeperioodi puhaskasum		16 534	28 294	2 805	10 944
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtuses		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		16 534	28 294	2 805	10 944
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		15 988	27 278	2 158	9 893
Mittekontrolliv osalus		546	1 016	647	1 051
Aruandeperioodi puhaskasum		16 534	28 294	2 805	10 944
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		15 988	27 278	2 158	9 893
Mittekontrolliv osalus		546	1 016	647	1 051
Aruandeperioodi koondkasum		16 534	28 294	2 805	10 944

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	3 161 214	2 213 211
Nõuded krediiasutustele	10	171 243	170 062
Nõuded investeerimisühingutele	10	8 521	9 985
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	79 206	322 930
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 401 337	2 208 823
Muud nõuded klientidele		2 921	2 454
Muud finantsvarad		2 135	2 073
Muud varad		1 486	1 943
Materiaalne põhivara		6 749	6 571
Immateriaalne põhivara		1 231	807
Varad kokku		5 836 043	4 938 859
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	5 412 681	4 610 015
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		5	221
Võlad hankijatele ja muud kohustused		56 851	25 441
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		40 000	0
Allutatud kohustused		88 500	88 500
Kohustused kokku		5 598 037	4 724 177
Omakapital			
Aksiikapital		106 500	106 500
Kohustuslik reservkapital		5 648	4 022
Jaotamata kasum		121 067	98 285
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		233 215	208 807
Mittekontrolliv osalus		4 791	5 875
Omakapital kokku		238 006	214 682
Kohustused ja omakapital kokku		5 836 043	4 938 859

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		29 854	56 404	20 457	41 346
Makstud intressid		-7 492	-13 426	-7 079	-10 315
Saadud teenustasud		10 944	21 669	7 030	14 319
Makstud teenustasud		-4 129	-8 488	-2 942	-5 897
Muud saadud tulud		115	177	6	63
Makstud tööjõu kulu		-5 989	-11 542	-4 741	-9 184
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-4 470	-8 946	-2 772	-6 289
Makstud tulumaks		-1 578	-4 755	-1 139	-2 550
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		17 255	31 093	8 820	21 493
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-612	-980	12	-39
Laenud ja nõuded klientidele		-96 335	-193 434	-72 992	-125 137
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 525	-8 045	-1 492	-4 553
Tagatisdeposiidid		28	-62	47	-7
Muud varad		439	1 284	975	286
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoised		379 170	1 027 394	166 999	327 417
Klientide tähtajalised hoised		-197 428	-220 863	-19 428	63 970
Saadud laenud		0	0	248 834	248 834
Saadud laenude tagasimaksud		-2 834	-2 834	-2 943	-2 943
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	40 000	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-1	-216	-37	10
Muud kohustused		-14 743	29 843	11 096	10 819
Neto rahavood äritegevusest		83 414	703 180	-339 891	540 150
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-758	-1 553	-168	-853
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad		0	0	-220	-220
Netosoetused ja –müügid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		63 917	244 174	-191 272	-381 445
Neto rahavood investeerimistegevusest		63 159	242 621	-191 660	-382 518
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	0	0	5 000
Saadud allutatud laenud		0	0	5 000	5 000
Makstud dividendid		0	-6 000	0	-4 091
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksud		-111	-266	-239	-472
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-111	-6 266	4 761	5 437
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		88	140	7	-16
Raha ja raha ekvivalentide muutus		146 550	939 675	152 999	163 053
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 145 130	2 352 005	1 254 081	1 244 027
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	3 291 680	3 291 680	1 407 080	1 407 080

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2020	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	
Saldo seisuga 01.01.2021	106 500	4 022	0	98 285	208 807	5 875	214 682	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	1 626	0	-1 626	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000	
Aktiaoptioonid	0	0	0	1 030	1 030	0	1 030	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>27 278</i>	<i>27 278</i>	<i>1 016</i>	<i>28 294</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	27 278	27 278	1 016	28 294	
Saldo seisuga 30.06.2021	106 500	5 648	0	121 067	233 215	4 791	238 006	

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2020 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse

standarditega (IFRS). Rakendatavad raamatupidamisarvestuse põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga.

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

30.06.2021	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 991 942	0	82 295	13 914	252 701	126	3 340 978
Finantsvarad õiglasest väärtuses	49 015	1	30 175	14	0	1	79 206
Laenud ja nõuded klientidele	2 379 955	695	14 589	381	1 351	4 366	2 401 337
Muud nõuded klientidele	2 921	0	0	0	0	0	2 921
Muud finantsvarad	115	0	0	2 020	0	0	2 135
Finantsvarad kokku	5 423 948	696	127 059	16 329	254 052	4 493	5 826 577
Klientide hoiused ja saadud laenud	3 333 481	34 823	1 391 567	58 800	543 675	50 335	5 412 681
Allutatud kohustused	40 000	0	0	0	0	0	40 000
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri	88 500	0	0	0	0	0	88 500
Finantskohustused õiglasest väärtuses	5	0	0	0	0	0	5
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	51 520	0	0	0	0	0	51 520
Finantskohustused kokku	3 513 506	34 823	1 391 567	58 800	543 675	50 335	5 592 706

Valmisolekulaenud summas 497 597 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.06.2021	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	4 684 363	87 504	178 924	460 492	734	5 412 017
Allutatud kohustused	0	1 736	5 207	27 770	96 898	131 611
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri	0	358	0	40 436	0	40 794
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	51 520	0	0	0	51 520
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	497 567	0	0	0	497 567
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	56 867	0	0	0	56 867
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	104 739	0	0	0	104 739
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	5	0	0	0	5
Kohustused kokku	4 684 363	800 296	184 131	528 698	97 632	6 295 120
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 340 978	0	0	0	0	3 340 978
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	5 619	48 311	24 064	0	77 994
Laenu ja nõuded klientidele	0	134 552	368 604	1 497 145	805 062	2 805 363
Muud nõuded klientidele	0	2 921	0	0	0	2 921
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	104 739	0	0	0	104 739
Muud finantsvarad	2 135	0	0	0	0	2 135
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	3 343 113	247 831	416 915	1 521 209	805 062	6 334 130
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 341 250	-552 465	232 784	992 511	707 430	39 010

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 õiglasel väärtusel	0	221	0	0	0	221
Kohustused kokku	3 657 063	654 492	391 861	494 155	100 037	5 297 608
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 393 258	0	0	0	0	2 393 258
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	200 448	117 716	4 534	0	322 698
Laenu ja nõuded klientidele	0	146 192	329 310	1 375 417	741 393	2 592 312
Muud nõuded klientidele	0	2 454	0	0	0	2 454
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 789	0	0	0	81 789
Muud finantsvarad	2 073	0	0	0	0	2 073
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	2 395 331	430 883	447 026	1 379 951	741 393	5 394 584
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 261 732	-223 609	55 165	885 796	641 356	96 976

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2021	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 057 313	441	256 586	432	12 197	14 010	3 340 978
Finantsvarad õiglasel väärtuses	78 293	7	0	7	61	837	79 206
Laenud ja nõuded klientidele	2 393 955	14	35	244	6 685	403	2 401 337
Muud nõuded klientidele	1 574	1	351	68	333	593	2 921
Muud finantsvarad	115	0	0	0	2 020	0	2 135
Valuutariski kandvad varad kokku	5 531 251	463	256 972	751	21 296	15 844	5 826 577
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	5 023 196	4 099	254 628	7 325	103 582	19 851	5 412 681
Intressiswapid	5	0	0	0	0	0	5
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 726	7	1 397	312	3 666	4 401	51 509
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri	40 000	0	0	0	0	0	40 000
Allutatud kohustused	88 500	0	0	0	0	0	88 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 193 427	4 106	256 025	7 637	107 248	24 252	5 592 695
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	3 644	0	6 923	85 828	8 344	104 739
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	104 739	0	0	0	0	0	104 739
Avatud valuutaposisioon	233 084	1	948	37	-124	-65	233 882

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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

	Faas 1	Faas 2	Faas 3	30.06.2021	%
Eraisikud	828 830	82 508	11 928	923 266	38,2%
Kinnisvaraalaane tegevus	436 236	121 709	2 881	560 826	23,2%
Finantstegevus	80 328	0	2	80 330	3,3%
Tööstus	141 812	21 082	411	163 305	6,8%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	25 579	9 413	330	35 322	1,5%
Hulgi- ja jaekaubandus	97 756	10 072	879	108 707	4,5%
Muud teenindavad tegevused	9 295	459	44	9 798	0,4%
Kunst ja meelelahutus	19 475	39 714	111	59 300	2,5%
Veondus ja laondus	26 227	2 144	134	28 505	1,2%
Põllumajandus	68 095	4 513	34	72 642	3,0%
Haldus- ja abitegevused	61 436	9 732	1 040	72 208	3,0%
Ehitus	64 121	2 295	664	67 080	2,8%
Haridus	18 076	260	34	18 370	0,8%
Info ja side	11 406	101	19	11 526	0,5%
Avalik haldus	108 999	0	0	108 999	4,5%
Muud tegevusalad	78 760	19 518	173	98 451	4,1%
Kokku	2 076 431	323 520	18 684	2 418 635	100%
Laenude allahindlus				-17 298	
Laenuportfell kokku				2 401 337	100%

	Faas 1	Faas 2	Faas 3	31.12.2020	%
Eraisikud	761 626	92 286	4 229	858 141	38,6%
Kinnisvaraalaane tegevus	380 660	114 225	4 042	498 927	22,4%
Finantstegevus	61 919	7 775	0	69 694	6,9%
Tööstus	116 686	36 084	198	152 968	2,7%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	30 019	11 211	448	41 678	3,1%
Hulgi- ja jaekaubandus	73 645	14 286	711	88 642	4,0%
Muud teenindavad tegevused	7 533	452	27	8 012	3,3%
Kunst ja meelelahutus	18 633	40 484	67	59 184	1,2%
Veondus ja laondus	24 834	2 689	11	27 534	3,3%
Põllumajandus	65 977	6 347	74	72 398	0,4%
Haldus- ja abitegevused	57 504	14 162	2 800	74 466	2,0%
Ehitus	41 895	3 380	39	45 314	0,6%
Haridus	16 071	332	0	16 403	1,9%
Info ja side	12 169	518	18	12 705	0,7%
Avalik haldus	120 805	0	0	120 805	5,4%
Muud tegevusalad	60 055	18 746	9	78 810	3,5%
Kokku	1 850 031	362 977	12 673	2 225 681	100%
Laenude allahindlus				-16 858	
Laenuportfell kokku				2 208 823	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2021 on 5 567 (31.12.2020: 4 096) 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	30.06.2021	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2020
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aksiad ja fondiosakud	314	0	0	314	142	0	0	142
Müügiootel aksiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	77 994	0	0	77 994	322 699	0	0	322 699
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	898	0	898	0	89	0	89
Finantsvarad kokku	78 308	898	0	79 206	322 841	89	0	322 930
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	5	0	5	0	221	0	221
Finantskohustused kokku	0	5	0	5	0	221	0	221

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu
informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja
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 diskontee-
rimisel kasutatakse turult kättesaadavat riskivaba tulususe
määra.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turu-
tingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglane väärtus seisuga
30.06.2021 ja 31.12.2020 oluliselt nende bilansilistest
väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse
olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad
väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

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

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

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

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Ettevõtluslaenud	14 614	28 683	10 886	21 881
sh laenud seotud osapooltele	14	24	6	11
Järeilmaks	838	1 749	926	1 909
Liising	1 489	2 935	915	1 833
sh laenud seotud osapooltele	1	3	1	2
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	429	784	160	311
Võlakirjad	-79	-195	-123	-40
Krediitkaardilaenud	202	437	203	416
Tarbimislaenud	2 034	4 080	2 057	4 160
Eluasemelaenud	5 234	10 021	4 264	8 673
sh laenud seotud osapooltele	8	17	8	16
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	72	117	-24	5
Nõuded keskpangale	233	483	0	0
Eralaenud	569	1 123	516	1 010
Muud laenud	4 113	6 567	729	1 330
sh laenud seotud osapooltele	2	4	2	4
Kokku	29 748	56 784	20 509	41 488
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 218	-2 789	-2 168	-4 280
Nõuded keskpangale	-3 372	-6 285	-1 436	-2 736
Allutatud kohustused	-1 844	-3 640	-1 364	-2 682
Kokku	-6 434	-12 714	-4 968	-9 698
Neto intressitulu	23 314	44 070	15 541	31 790

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Eesti	28 124	54 566	20 656	41 523
Ühendkuningriigid	1 398	1 813	0	0
Kokku	29 522	56 379	20 656	41 523

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 058	2 670	1 246	2 498
Varahaldus- ja seotud tasud	1 108	2 153	856	1 716
Valuuta konverteerimise tulud	2 032	3 924	742	1 478
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	5 624	10 542	3 198	6 527
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 122	2 380	988	2 100
Kokku	10 944	21 669	7 030	14 319
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-333	-819	-294	-565
Pangakaartidega seotud kulud	-1 379	-2 966	-1 178	-2 355
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 740	-3 366	-845	-1 769
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-677	-1 337	-625	-1 208
Kokku	-4 129	-8 488	-2 942	-5 897
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	6 815	13 181	4 088	8 422

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Eesti	9 952	19 712	7 030	14 319
Ühendkuningriigid	992	1 957	0	0
Kokku	10 944	21 669	7 030	14 319

LISA 9 Tegevuskulud

	II kv 2021	6 kuud 2021	II kv 2020	6 kuud 2020
Palgad ja boonused	5 263	10 164	4 209	8 204
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 576	3 053	1 222	2 385
Tööjõukulud kokku	6 839	13 217	5 431	10 589
IT kulud	886	1 762	708	1 380
Infoteenused ja pangateenused	318	656	244	510
Turunduskulud	397	766	258	657
Kontorikulud	198	373	135	321
Transpordi- ja sidekulud	64	121	52	129
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	58	93	41	157
Muud sisseostetud teenused	715	1 547	711	1 251
Muud administratiivkulud	1 690	3 313	742	2 104
Põhivara kulum	512	951	372	896
Kasutusrendimaksud	147	398	73	134
Muud tegevuskulud	107	182	47	118
Muud tegevuskulud kokku	5 092	10 162	3 383	7 657
Tegevuskulud kokku	11 931	23 379	8 814	18 246

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2021	31.12.2020
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	179 764	180 047
Kohustuslik reservkapital keskpangas	49 298	41 253
Muud nõuded keskpangale *	3 111 916	2 171 958
Kokku	3 340 978	2 393 258

* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes 3 291 680 2 352 005

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 8 511 (31.12.2020: 9 985) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.06.2021 oli 1% (31.12.2020: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide 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	30.06.2021
Nõudmiseni hoiused	888 008	1 944 245	1 792 678	59 290	4 684 221
Tähtajalised hoiused	65 458	0	176 100	20 881	262 439
Saadud laenud	0	0	265 681	200 000	465 681
Tekkepõhine intressikohustus	272	0	66	2	340
Kokku	953 738	1 944 245	2 234 525	280 173	5 412 681

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

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

LHV Pank on sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 30.06.2021 seisuga oli pank laenusummast

kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 4 289 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 30.06.2021 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 11 111 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:

	30.06.2021	31.12.2020
Klientide rahalised vahendid	4 449	7 938
Klientide väärtpaberid	2 687 867	2 058 404
<i>sh. emattevõtte</i>	201 700	202 300
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad</i>	300 485	306 625
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		
Kokku	2 692 316	2 066 342

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.06.2021	18 520	56 867	68	497 567	573 022
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2020	15 217	36 492	8	413 818	465 535

Üldinformatsioon

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