

# AS LHV Pank

2026 III kvartali  
vahearuanne



# Vahearuanne jaanuar – september 2026

## Tulemuste kokkuvõte

### III kvartal 2026 võrdluses II kvartaliga 2026

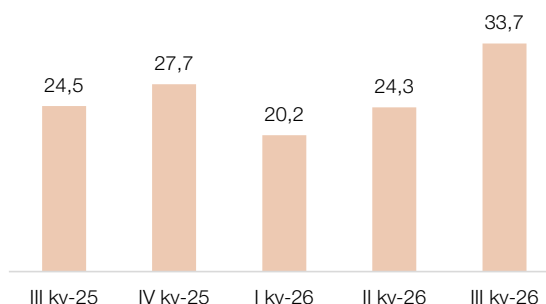
- Puhaskasum 33,7 mln eurot (24,3 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,4 mln eurot (24,0 mln eurot)
- Netotulud 57,7 mln eurot (62,3 mln eurot)
- Tegevuskulud 26,9 mln eurot (28,3 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -10,4 mln eurot (5,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 7,4 mln eurot (4,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,6% (16,6%)
- Kapitali adekvaatsus 22,0% (22,2%)

### III kvartal 2026 võrdluses III kvartaliga 2025

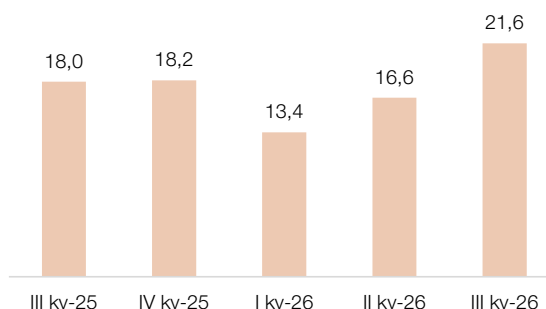
- Puhaskasum 33,7 mln eurot (24,5 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,4 mln eurot (24,1 mln eurot)
- Netotulud 57,7 mln eurot (55,0 mln eurot)
- Tegevuskulud 26,9 mln eurot (23,7 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -10,4 mln eurot (1,4 mln eurot)
- Tulumaksukulu 7,4 mln eurot (5,4 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 21,6% (18,0%)
- Kapitali adekvaatsus 22,0% (21,2%)

EURm

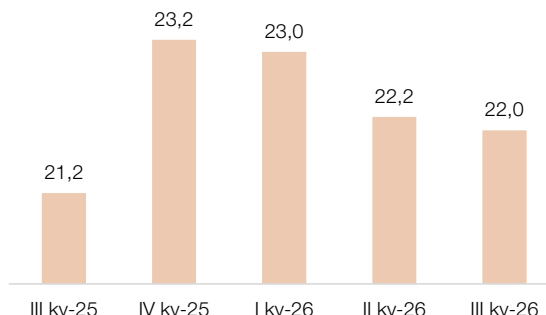
### Kasum kvartalite lõikes



### Omakapitali tootlus



### Kapitali adekvaatsus



Arvutatud kapitali adekvaatsus on kooskõlas COREP-ga, kus omavahendite hulka kaasatakse kasumist vaid see osa, millele on Euroopa Keskpang loa andnud või aktsionärid kinnitanud majandusaasta aruande heaks kiitmisega. III kvartali kasumi osas ei ole luba saadud, mistõttu neljanda kvartali 2026 jooksul arvutatakse 30.09.2026 seis uuesti.

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

# Sisukord

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Äritegevus                                                                                                     | 4  |
| Finantstulemused                                                                                               | 5  |
| Likviidsus ja kapitaliseeritus                                                                                 | 7  |
| LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE                                                         | 9  |
| Lühendatud konsolideeritud koondkasumiaruanne                                                                  | 9  |
| Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne                                                             | 10 |
| Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne                                                                 | 11 |
| Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne                                                        | 12 |
| Konsolideeritud lühendatud raamatupidamisaruannete lisad                                                       | 13 |
| LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted                                                                      | 13 |
| LISA 2 Tegevussegmendid                                                                                        | 13 |
| LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes (diskonteerimata lepingujärgsed rahavood) | 16 |
| LISA 4 Avatud valuutaposisioonid                                                                               | 18 |
| LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes                                         | 19 |
| LISA 6 Finantsvarade ja –kohustiste õiglane väärtus                                                            | 20 |
| LISA 7 Neto intressitulu                                                                                       | 22 |
| LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu                                                                       | 23 |
| LISA 9 Tegevuskulud                                                                                            | 25 |
| LISA 10 Raha ja nõuded keskpangale                                                                             | 25 |
| LISA 11 Klientide hoiused ja emiteeritud võlaväärtpaberid                                                      | 26 |
| LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad                                            | 26 |
| LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustised                                                                      | 27 |
| LISA 14 Tehingud seotud osapooltega                                                                            | 27 |
| Üldinformatsioon                                                                                               | 28 |

# Äritegevus

Kolmandas kvartalis jätkus panga ärimahtude kasv. Hoiused kasvasid kvartaliga 192 mln euro võrra 6 419 mln euronii ja laenu 92 mln euro võrra 4 913 mln euronii. Hoiuste kasv tuli peamiselt ettevõtete panganduselt. Platvormi hoiuseid vähendati veelgi ja kvartali lõpu seisuga oli pangal kaasatud platvormidelt vaid paarkümmend miljonit eurot. Laenuportfelli kasv tuli kolmandiku osas ettevõtete laenudest ja kahe kolmandiku osas kodulaenudest. Kvartali jooksul leidis lahenduse üks suurem probleemne laen ja laenu allahindlusi vähendati 10 mln euro võrra.

Panga finantstulemused paranesid kvartali jooksul. Septembris teenis pank ajaloo suurima kasumi ja kvartali puhaskasumiks kujunes 34 mln eurot.

Kolmanda kvartali üheks olulisemaks tehnoloogiliseks arenguks oli juulis klientidele tutvustatud LHV MCP server, mis võimaldab ühendada pangakonto tehisisintellekti rakendustega. LHV oli esimene pank Euroopas, kes sellise lahenduse kasutusele võttis. Kui esialgu võimaldas lahendus klientidel kasutada tehisisintellekti abil oma kontoinfot, analüüsida kulutusi ja saada ülevaadet rahaasjadest, siis kvartali jooksul laiendati kasutusvõimalusi veelgi. Tegemist on esimese sammuga pangateenuste viimisel väljapoole traditsioonilisi pangakanaleid. Pikemas perspektiivis loob see võimaluse pakkuda pangateenuseid ka tehisisintellekti agentide kaudu. Eestis käivitatakse Rahaplaani, mis annab klientidele ülevaate kuludest ja säästmisest.

Augustis alustas pank uue õppeaasta õppelaenude väljastamist senisest soodsamatel tingimustel. Pank pakkus turu madalaimat õppelaenu intressi, 1,45% koos kuue kuu Euriboriga, ning muutis laenu kättesaadavaks, loobudes käendaja ja kinnisvaratagatise nõudest. Samuti pikenes maksimaalne tagasimakseperiood 25 aastani. Muudatus toetab panga eesmärki kasvatada noorte klientide arvu ja tugevdada pikaajalisi kliendisuhteid.

Kolmandas kvartalis jätkati teises kvartalis kasutusele võetud tootepõhise juhtimismudeli rakendamist ja täiendamist. Eesmärk on kujundada väiksemad, selgema vastutusega tootemeeskonnad, kus tootejuhid ja arendajad töötavad ühiste eesmärkide nimel. Muudatused toetavad kiiremat tootearendust, selgemat vastutust ja tõhusamat koostööd äriliste ning tehnoloogiliste meeskondade vahel.

Septembris teatas pank otsusest sulgeda Tartu ja Pärnu kliendikontorid. Otsuse aluseks on klientide muutunud pangandusharjumused ja füüsiliste kontorite külastatavuse jätkuv vähenemine. Pank jätkab investeerimist digitaalsesse teeninduskanalitesse, mille kaudu on võimalik kasutada kõiki peamisi pangateenuseid. Tartus säilib väiksem töötajate kontor, Pärnu kontor suletakse täielikult. Muudatus on osa panga pikemaajalisest eesmärgist kasutada kontoripindu tõhusamalt ja koondada meeskondi suurematesse keskustesse, arvestades ka 2028. aastal valmiva uue Tallinna peakontoriga.

Juulis tunnustas rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney panka seitsmendat korda Eesti parima pangana. Tunnustuse aluseks olid panga tugevad majandustulemused, tehnoloogilised uuendused ja kliendibaasi järjepidev kasv. Tunnustus kinnitab panga tugevat positsiooni Eesti pangandusturul ajal, mil pank valmistub tegevuse laiendamiseks Euroopa turgudele.

Kokkuvõttes oli kolmas kvartal panga jaoks seniste strateegiliste muudatuste elluviimise ja uute kasvuvõimaluste ettevalmistamise periood. Äritegevuse kasv ja finantstulemuste paranemine lood hea aluse järgmisteks kvartaliteks. Samal ajal jätkati organisatsiooni, tehnoloogia ja teenuste arendamist eesmärgiga suurendada panga konkurentsivõimet Eestis ning luua eeldused tegevuse laiendamiseks Euroopa turgudele.

# Finantstulemused

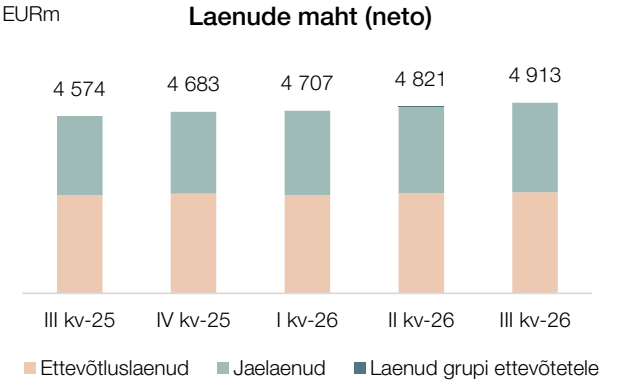
LHV Pank teenis III kvartalis 59,5 mln eurot puhast intressitulu ja 13,5 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantskulused oli III kvartalis 10,1 mln eurot. Kokku olid panga tulud 57,7 mln eurot ning kulud 26,9 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 5%, kulud kasvasid 13%. Laenude ja võlakirjade allahindluste kulu vähenes III kvartalis 10,4 mln eurot. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult, pöörates erilist tähelepanu maksekäitumise muutustele, valdkondlikele riskidele ning klientide finantsseisundi dünaamikale. III kvartali laenude ja võlakirjade allahindluste mõju oli kokkuvõttes positiivne, mida mõjutas oluliselt ühe suurema ettevõtte laenu osas varem kajastatud provisjoni tagasikeeramine.

Pank arvestab 18%-list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu III kvartalis oli 7,2 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli III kvartalis 0,2 mln eurot.

Panga III kvartali kasumiks kujunes 33,7 mln eurot, mida on 39% rohkem kui II kvartalis 2026. aastal (24,3) ning 38% rohkem kui III kvartalis 2025. aastal (24,5).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud arveldustelt, valuutavahetuselt, investeerimispinganduse teenustelt ja investeerimisteenustest.

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 4 913 mln euroni (II kv 2026: 4 821 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 2%. Laenumaht kasvas kokku III kvartalis 92 mln eurot (II kv 2026: kasv 114 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 2 304 mln euroni (II kv 2026: 2 240 mln eurot). Äri-laenude netoportfell kasvas kvartaliga 1% ja on 2 609 mln eurot (II kv 2026: 2 580 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 192 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 6 419 mln eurot (II kv 2026: 6 226 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht vähenes kvartaliga 37 mln eurot. Hoiustest 4 998 mln eurot olid nõudmiseni, 1 394 mln eurot tähtajalised hoiused ja 26 mln eurot platvormi hoiused.

Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 820 mln eurot, kahanedes kvartaliga 3,1%.

Panga kulu/tulu suhe oli III kvartalis 46,6%, olles 3,5% protsendipunkti võrra kõrgem 2025. aasta III kvartali näitajast (43,1%).

| Kasumiaruanne                       | III kvartal 2026 | II kvartal 2026 | kvartaalne muutus | III kvartal 2025 | aastane muutus |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|
| mln eurot                           |                  |                 |                   |                  |                |
| Neto intressitulu                   | 59,50            | 53,70           | 11%               | 48,94            | 22%            |
| Neto teenustasutulu                 | 13,47            | 11,78           | 14%               | 11,67            | 15%            |
| Neto tulude jagamine                | -5,24            | -5,31           | -1%               | -6,03            | -13%           |
| Muud finantstulud/(-kulud)          | -10,15           | 2,16            | NA                | 0,42             | NA             |
| Neto tegevustulud kokku             | 57,58            | 62,33           | -8%               | 55,00            | 5%             |
| Muud tulud/(-kulud)                 | 0,06             | -0,02           | NA                | 0,03             | 123%           |
| Tegevuskulud                        | -26,85           | -28,26          | -5%               | -23,72           | 13%            |
| Laenude ja võlakirjade ümberhindlus | 10,37            | -5,55           | NA                | -1,42            | NA             |
| Tulumaksukulu                       | -7,41            | -4,22           | 76%               | -5,40            | 37%            |
| Puhaskasum                          | 33,75            | 24,29           | 39%               | 24,49            | 38%            |

**Ärimahud**

| mln eurot                     | 30.09.2026 | 30.12.2025 | muutus |
|-------------------------------|------------|------------|--------|
| Laenuportfell                 | 4 912,7    | 4 683,0    | 5%     |
| Võlakirjainvesteeringud       | 1 034,2    | 379,4      | 173%   |
| Klientide hoiused             | 6 418,5    | 6 963,5    | -8%    |
| s.h finantsettevõtted         | 1 587,3    | 1 924,5    | -18%   |
| Omakapital (sh vähemusosalus) | 651,1      | 645,0      | 1%     |
| Panga klientide arv           | 517 217    | 491 547    | 5%     |

**Suhtarvud**

| mln eurot                       | III kvartal<br>2026 | II kvartal<br>2026 | kvartaalne<br>muutus | III kvartal<br>2025 | aastane<br>muutus |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Puhaskasum                      | 33,7                | 24,3               | 9,4                  | 24,5                | 9,2               |
| Emaettevõtte omanike kasumiosa  | 33,4                | 24,0               | 9,4                  | 24,1                | 9,3               |
| Keskmine omakapital             | 619,0               | 578,8              | 40,2                 | 534,5               | 84,5              |
| Omakapitali tootlus (ROE) %     | 21,6                | 16,6               | 5,0                  | 18,0                | 3,6               |
| Varade tootlus (ROA)%           | 1,65                | 1,19               | 0,46                 | 1,18                | 0,47              |
| Neto intressitulu               | 59,5                | 53,7               | 5,8                  | 48,9                | 10,6              |
| Intressitootvad varad, keskmine | 8 131,8             | 8 167,5            | -35,7                | 8 296,8             | 165,0             |
| Neto intressimarginaal (NIM) %  | 2,93                | 2,63               | 0,30                 | 2,36                | 0,57              |
| Hinnavahe (SPREAD) %            | 2,8                 | 2,5                | 0,3                  | 2,2                 | 0,6               |
| Kulude ja tulude suhe %         | 46,6                | 45,3               | 1,3                  | 43,1                | 3,5               |

**Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)**

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

keskmine omakapital kuulõppude alusel (emaettevõtte omanikele kuuluv) = (elmise perioodi lõpu omakapital + omakapital aruandeperioodi jooksul olevatel kuulõppudel) / 4

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

omakapitali tootlus kuise keskmise omakapitali alusel (ROE) = kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital kuulõppude alusel (emaettevõtte omanikele kuuluv) \* 100 (aastapõhine)

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

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 kohustised, keskmine \* 100

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

## Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse kattekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 152,1% (31.12.2025: 162,8%). Kolmandas kvartalis vähenesid hoiuseplatvormidelt kaasatud hoiused 83 miljoni euro võrra.

Pangal on märkimisväärses matus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliseks madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies matus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 267,8% (31.12.2025: 330,6%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodus-tasid bilansimahust 40% (31.12.2025: 46%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 77% (31.12.2025: 67%).

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

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel arvestab LHV Pank omavahendite hulka ainult selle osa käesoleva aasta kasumist, mille kohta on Euroopa Keskpank loa andnud. Loa saamine toimub viitajaga, kuid rakendub tagantjärele ka raporteeritavale kvartalile, mistõttu muutuvad ka kapitaliseerituse suhtarvud ning Pank kajastab neid järgmise kvartali aruandes. Käesolevaks hetkeks on Euroopa Keskpank andnud loa 2026. aasta 1. ja 2. kvartali kasumi kaasamiseks.

Likviidsuse hindamisel jälgitakse nii regulatiivseid kui ka LHV sisemiste likviidsusnäitajate dünaamikat ning nende vastavust kehtivatele näitajatele. Dünaamilise hindamise käigus lähtutakse panga enda koostatud riskisenaariumist.

Panga omavahendite tase CAD arvestuse järgi seisuga 30.09.2026 oli 781,9 mln eurot (31.12.2025: 753,0 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 21,99% (31.12.2025: 23,16%). Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on alates 01.01.2026 20,0% (kuni 31.12.2025 18,0%).

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.

| <b>Kapitalibaas</b> (tuhandetes eurodes)                                                                  | <b>30.09.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sissemakstud aktsiakapital                                                                                | 224 500           | 204 500           |
| Kasumi arvel moodustatud reservid                                                                         | 20 450            | 14 150            |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum                                                                          | 314 606           | 305 296           |
| Immateriaalne põhivara (miinusega)                                                                        | -1 393            | -2 037            |
| Aruandeperioodi kasum (COREP)                                                                             | 5 027             | 105 232           |
| Jaotatav dividend                                                                                         | 0                 | -94 030           |
| Muud mahaarvamised                                                                                        | -1 405            | -206              |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid kokku</b>                                                               | <b>561 785</b>    | <b>532 905</b>    |
| Esimese taseme täiendavad omavahendid                                                                     | 68 624            | 68 637            |
| <b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>                                                                   | <b>630 409</b>    | <b>601 542</b>    |
| Allutatud kohustised                                                                                      | 151 461           | 151 485           |
| <b>Teise taseme omavahendid kokku</b>                                                                     | <b>151 461</b>    | <b>151 485</b>    |
| <b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>                                                | <b>781 870</b>    | <b>753 027</b>    |
| <b>Riskiga kaalutud varad</b>                                                                             |                   |                   |
| Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil                                                             | 0                 | 0                 |
| Krediitdiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil                                                | 8 259             | 6 705             |
| Äriühingud standardmeetodil                                                                               | 779 436           | 666 335           |
| Jaenõuded standardmeetodil                                                                                | 237 680           | 197 284           |
| Avalik sektor standardmeetodil                                                                            | 0                 | 0                 |
| Hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil                                                    | 0                 | 0                 |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid | 2 055 779         | 1 927 925         |
| Viivises nõuded standardmeetodil                                                                          | 49 671            | 56 894            |
| Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid                                                              | 0                 | 0                 |
| Muud varad standardmeetodil                                                                               | 48 296            | 26 150            |
| <b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku</b>                            | <b>3 179 122</b>  | <b>2 881 293</b>  |
| Valuutarisk                                                                                               | 6 123             | 904               |
| Intressipositsioonirisk                                                                                   | 0                 | 0                 |
| Aktsiapositsioonirisk                                                                                     | 248               | 291               |
| Krediidiväärtuse korrigeerimise risk                                                                      | 18 829            | 17 347            |
| Operatsioonirisk baasmeetodil                                                                             | 351 401           | 351 400           |
| <b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>                                                                       | <b>3 555 723</b>  | <b>3 251 235</b>  |
| <b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>                                                                           | <b>21,99</b>      | <b>23,16</b>      |
| <b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>                                                                        | <b>17,73</b>      | <b>18,50</b>      |
| <b>Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)</b>                                                  | <b>15,80</b>      | <b>16,39</b>      |

# LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

| <i>(tuhandetes eurodes)</i>                                   | Lisa | III kvartal<br>2026 | 9 kuud<br>2026 | III kvartal 2025<br>korregeeritud | 9 kuud 2025<br>korregeeritud |
|---------------------------------------------------------------|------|---------------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Intressitulu                                                  |      | 94 091              | 269 522        | 86 658                            | 265 587                      |
| Intressikulu                                                  |      | -34 589             | -105 696       | -37 719                           | -109 436                     |
| <b>Neto intressitulu</b>                                      | 7    | <b>59 502</b>       | <b>163 825</b> | <b>48 939</b>                     | <b>156 151</b>               |
| Komisjoni- ja teenustasutulu                                  |      | 18 219              | 53 780         | 18 126                            | 52 621                       |
| Komisjoni- ja teenustasukulu                                  |      | -4 750              | -17 152        | -6 454                            | -18 637                      |
| <b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>                      | 8    | <b>13 469</b>       | <b>36 628</b>  | <b>11 672</b>                     | <b>33 984</b>                |
| Intressidega seotud tasude jagamine                           |      | -3 297              | -10 033        | -3 951                            | -13 801                      |
| Teenustasudega seotud tasude jagamine                         |      | -1 944              | -6 090         | -2 080                            | -6 090                       |
| <b>Neto tasude jagamine</b>                                   |      | <b>-5 241</b>       | <b>-16 123</b> | <b>-6 031</b>                     | <b>-19 891</b>               |
| Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt |      | -10 141             | -10 401        | -72                               | 1 644                        |
| Valuutakursi ümberhindluse kasumid/kahjumid                   |      | -8                  | -4             | 488                               | -405                         |
| <b>Netokasum finantsvaradelt</b>                              |      | <b>-10 149</b>      | <b>-10 405</b> | <b>416</b>                        | <b>1 239</b>                 |
| Muud tulud                                                    |      | 67                  | 67             | 34                                | 121                          |
| Tööjõukulud                                                   |      | -15 181             | -49 561        | -13 899                           | -43 321                      |
| Administratiiv- ja muud tegevuskulud                          |      | -11 669             | -32 950        | -9 819                            | -28 511                      |
| <b>Kasum enne krediidikahju</b>                               |      | <b>30 798</b>       | <b>91 482</b>  | <b>31 312</b>                     | <b>99 772</b>                |
| Eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused     |      | 10 365              | 4 562          | -1 422                            | -2 263                       |
| <b>Kasum enne tulumaksu</b>                                   |      | <b>41 163</b>       | <b>96 044</b>  | <b>29 890</b>                     | <b>97 509</b>                |
| Tulumaksukulu                                                 |      | -7 414              | -17 831        | -5 399                            | -18 125                      |
| <b>Perioodi puhaskasum</b>                                    |      | <b>33 749</b>       | <b>78 213</b>  | <b>24 491</b>                     | <b>79 384</b>                |
| <b>Perioodi koondkasum</b>                                    |      | <b>33 749</b>       | <b>78 213</b>  | <b>24 491</b>                     | <b>79 384</b>                |
| <b>Perioodi koondkasum</b>                                    |      |                     |                |                                   |                              |
| Emaettevõtte omanike osa                                      |      | 33 401              | 77 492         | 24 112                            | 78 307                       |
| Mittekontrolliva osaluse osa                                  |      | 348                 | 721            | 379                               | 1 077                        |
| <b>Perioodi koondkasum</b>                                    |      | <b>33 749</b>       | <b>78 213</b>  | <b>24 491</b>                     | <b>79 384</b>                |

## Lühendatud konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| (tuhandetes eurodes)                                                | Lisa | 30.09.2026       | 31.12.2025       |
|---------------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|
| <b>Varad</b>                                                        |      |                  |                  |
| Raha ja nõuded keskpangale                                          | 10   | 2 243 784        | 3 644 552        |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele                         | 10   | 42 283           | 45 160           |
| Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande      | 6    | 660 148          | 1 324            |
| Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses  | 6    | 377 753          | 378 064          |
| Laenud ja nõuded klientidele                                        | 5    | 4 912 727        | 4 683 047        |
| Muud nõuded klientidele                                             |      | 45 077           | 8 385            |
| Muud finantsvarad                                                   |      | 100              | 100              |
| Muud varad                                                          |      | 4 334            | 4 157            |
| Materiaalne põhivara                                                |      | 5 796            | 9 281            |
| Immateriaalne põhivara                                              |      | 1 393            | 2 037            |
| <b>Varad kokku</b>                                                  |      | <b>8 293 395</b> | <b>8 776 107</b> |
| <b>Kohustised</b>                                                   |      |                  |                  |
| Klientide hoiused                                                   | 11   | 6 418 509        | 6 963 534        |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid                       | 11   | 912 523          | 893 543          |
| Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | 6    | 7 383            | 1 310            |
| Võlad hankijatele ja muud kohustised                                |      | 83 831           | 53 077           |
| Allutatud kohustised                                                |      | 220 085          | 220 122          |
| <b>Kohustised kokku</b>                                             |      | <b>7 642 331</b> | <b>8 131 586</b> |
| <b>Omakapital</b>                                                   |      |                  |                  |
| Aktiivkapital                                                       |      | 224 500          | 141 500          |
| Registreerimata aktiivkapital                                       |      | 0                | 63 000           |
| Kohustuslik reservkapital                                           |      | 20 450           | 14 150           |
| Jaotamata kasum                                                     |      | 401 334          | 419 642          |
| <b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>          |      | <b>646 284</b>   | <b>638 292</b>   |
| Mittekontrolliv osalus                                              |      | 4 780            | 6 229            |
| <b>Omakapital kokku</b>                                             |      | <b>651 064</b>   | <b>644 521</b>   |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                               |      | <b>8 293 395</b> | <b>8 776 107</b> |

## Lühendatud konsolideeritud rahavoogude aruanne

| (tuhandetes eurodes)                                                                 | Lisa | III kvartal<br>2026 | 9 kuud<br>2026    | III kvartal 2025<br>korrigeeritud | 9 kuud 2025<br>korrigeeritud |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                                                        |      |                     |                   |                                   |                              |
| Saadud intressid                                                                     |      | 92 644              | 268 950           | 87 206                            | 268 824                      |
| Makstud intressid                                                                    |      | -26 339             | -96 391           | -33 050                           | -97 654                      |
| Saadud komisjoni- ja teenustasud                                                     |      | -5 241              | -16 123           | 18 126                            | 52 621                       |
| Makstud komisjoni- ja teenustasud                                                    |      | 18 219              | 53 780            | -6 454                            | -18 637                      |
| Tasude jagamine                                                                      |      | -4 750              | -17 152           | -6 031                            | -19 891                      |
| Muud saadud tulud                                                                    |      | 67                  | 67                | 34                                | 121                          |
| Makstud tööjõukulud                                                                  |      | -15 019             | -44 831           | -13 522                           | -39 633                      |
| Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud                                         |      | -10 187             | -28 416           | -8 216                            | -23 542                      |
| Makstud tulumaks                                                                     |      | -4 901              | -16 783           | -6 298                            | -18 660                      |
| <b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b> |      | <b>44 493</b>       | <b>103 101</b>    | <b>31 795</b>                     | <b>103 549</b>               |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>                                           |      |                     |                   |                                   |                              |
| Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande                        |      | 19 408              | -669 226          | 4 958                             | 7 882                        |
| Laenud ja nõuded klientidele                                                         |      | -96 342             | -261 695          | -142 023                          | -383 376                     |
| Investeeringud võlaväärtpaberitesse                                                  |      | -35 598             | 311               | 49 413                            | -96 481                      |
| Tagatisdeposiidid                                                                    |      | 0                   | 0                 | 0                                 | -1                           |
| Muud varad                                                                           |      | -261                | 300               | -238                              | -1 475                       |
| <b>Äritegevusega seotud kohustiste netomuutus:</b>                                   |      |                     |                   |                                   |                              |
| Klientide nõudmiseni hoiused                                                         |      | 147 669             | -282 389          | 158 830                           | 564 245                      |
| Klientide tähtajalised hoiused                                                       |      | 46 141              | -259 436          | -76 257                           | -210 102                     |
| Saadud laenud/laenude tagasimaksed                                                   |      | 0                   | 0                 | 0                                 | 49 050                       |
| Finantskohustised õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande                   |      | 4 367               | 12 074            | -3 336                            | 888                          |
| Muud kohustised                                                                      |      | 5 531               | 31 915            | -10 830                           | -4 863                       |
| <b>Netorahavood äritegevusest</b>                                                    |      | <b>135 408</b>      | <b>-1 325 045</b> | <b>12 312</b>                     | <b>29 316</b>                |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                                              |      |                     |                   |                                   |                              |
| Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamine                                |      | -92                 | -405              | -226                              | -953                         |
| <b>Netorahavoog investeerimistegevusest</b>                                          |      | <b>-92</b>          | <b>-405</b>       | <b>-226</b>                       | <b>-953</b>                  |
| <b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>                                             |      |                     |                   |                                   |                              |
| Aktsiakapitali sissemaksed                                                           |      | 20 000              | 20 000            | 0                                 | 0                            |
| Saadud allutatud laenud                                                              |      | 0                   | 0                 | 80 000                            | 95 000                       |
| Saadud allutatud laenude tagasimaksed                                                |      | 0                   | 0                 | -10 000                           | -10 000                      |
| Makstud dividendid                                                                   |      | 0                   | -96 200           | 0                                 | -128 800                     |
| Rendikohustiste põhiosamaksed                                                        |      | -649                | -1 991            | -627                              | -1 840                       |
| <b>Netorahavoog finantseerimistegevusest</b>                                         |      | <b>19 351</b>       | <b>-78 191</b>    | <b>69 373</b>                     | <b>-45 640</b>               |
| <b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele</b>                        |      | <b>-8</b>           | <b>-4</b>         | <b>488</b>                        | <b>-405</b>                  |
| <b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>                                             |      | <b>154 659</b>      | <b>-1 403 645</b> | <b>81 947</b>                     | <b>-17 682</b>               |
| Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses                                    |      | 2 131 408           | 3 689 712         | 3 319 128                         | 3 418 757                    |
| <b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>                               |      | <b>2 286 067</b>    | <b>2 286 067</b>  | <b>3 401 075</b>                  | <b>3 401 075</b>             |

## Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| (tuhandetes eurodes)                | Aktisia-<br>kapital | Registreerimata<br>aktiakapital | Kohustuslik<br>reserv-<br>kapital | Akumuleeritud<br>kahjum/<br>jaotamata<br>kasum | Emaettevõtte<br>omanikele<br>kuuluv<br>omakapital<br>kokku | Mittekontrolliv<br>osalus | Oma-<br>kapital<br>kokku |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Saldo seisuga 01.01.2025</b>     | <b>141 500</b>      | <b>0</b>                        | <b>14 150</b>                     | <b>436 316</b>                                 | <b>591 966</b>                                             | <b>6 402</b>              | <b>598 368</b>           |
| Makstud dividendid                  | 0                   | 0                               | 0                                 | -126 770                                       | -126 770                                                   | -2 030                    | -128 800                 |
| Aktσιαoptsioidid                    | 0                   | 0                               | 0                                 | 3 689                                          | 3 689                                                      | 0                         | 3 689                    |
| Puhaskasum                          | 0                   | 0                               | 0                                 | 78 307                                         | 78 307                                                     | 1 077                     | 79 384                   |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku    | 0                   | 0                               | 0                                 | 78 307                                         | 78 307                                                     | 1 077                     | 79 384                   |
| <b>Saldo seisuga 30.09.2025</b>     | <b>141 500</b>      | <b>0</b>                        | <b>14 150</b>                     | <b>391 542</b>                                 | <b>547 192</b>                                             | <b>5 449</b>              | <b>552 641</b>           |
| <b>Saldo seisuga 01.01.2026</b>     | <b>141 500</b>      | <b>63 000</b>                   | <b>14 150</b>                     | <b>419 642</b>                                 | <b>638 292</b>                                             | <b>6 229</b>              | <b>644 521</b>           |
| Sissemakstud aktiakapital           | 83 000              | -63 000                         | 0                                 | 0                                              | 20 000                                                     | 0                         | 20 000                   |
| Kantud kohustuslikku reservkapitali | 0                   | 0                               | 6 300                             | -6 300                                         | 0                                                          | 0                         | 0                        |
| Makstud dividendid                  | 0                   | 0                               | 0                                 | -94 030                                        | -94 030                                                    | -2 170                    | -96 200                  |
| Aktσιαoptsioidid                    | 0                   | 0                               | 0                                 | 4 530                                          | 4 530                                                      | 0                         | 4 530                    |
| Puhaskasum                          | 0                   | 0                               | 0                                 | 77 492                                         | 77 492                                                     | 721                       | 78 213                   |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku    | 0                   | 0                               | 0                                 | 77 492                                         | 77 492                                                     | 721                       | 78 213                   |
| <b>Saldo seisuga 30.09.2026</b>     | <b>224 500</b>      | <b>0</b>                        | <b>20 450</b>                     | <b>401 334</b>                                 | <b>646 284</b>                                             | <b>4 780</b>              | <b>651 064</b>           |

## Konsolideeritud lühendatud raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

---

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34-ga „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidus. Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks.

Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2025 lõppenud majandusaasta aruandega. Rakendatavad raamatupidamisarvestuse põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga.

Grupi riskipoliitika olulisi muudatusi ei ole, kõik tulemused, sealhulgas hinnangud oodatavate krediitkahjude kohta, on kooskõlas 31.12.2025 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandes kirjeldatud põhimõtetega.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ning tema tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

### LISA 2 Tegevussegmendid

---

LHV Pank jagab oma äritegevusi kolmeks peamiseks ärisegmendiks: jaepangandus, ettevõtete pangandus ning maksevahendus finantsvahendajatele. Lisaks on eraldi ärisegmendiks järelmaks ja tarbijafinantseerimine tütarettevõttes AS LHV Finance. Maksevahendus finantsvahendajatele sisaldab ka LHV Bank LTD-ga sõlmitud koostöölepingu alusel kajastatavat tulude jagamist. Muud tegevused (ei ole jaotatud ühelegi segmendile) sisaldavad Treasury ja AS-i LHV Group konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjatega seotud tegevuste tulemit. LHV Pank on LHV Grupi suurim ettevõtte, mis tähendab, et paljud meeskonnad nagu personalijuhtimine, siseaudit, IT-hooldus jne on Panga poolt tsentraalselt hallatud kõigi või enamiku LHV Grupi ettevõtete jaoks.

| III kvartal 2026<br>(tuhandetes eurodes)                 | Jae-<br>pangandus | Ettevõtte<br>pangandus | Järelmaks ja<br>tarbija<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Elimineeri-<br>mised | Kokku          |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| <b>Neto intressitulu grupiväline</b>                     | <b>15 377</b>     | <b>26 302</b>          | <b>2 160</b>                               | <b>-2 578</b>        | <b>18 241</b>     | <b>0</b>             | <b>59 502</b>  |
| <b>Neto intressitulu grupisisene</b>                     | <b>9 037</b>      | <b>-3 101</b>          | <b>21</b>                                  | <b>6 675</b>         | <b>-12 631</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>       |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupiväline                 | 8 833             | 5 297                  | 155                                        | 2 755                | 1 180             | 0                    | 18 219         |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                                          | 0                    | -72               | 72                   | 0              |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupiväline                 | -2 733            | -1 467                 | -103                                       | -302                 | -144              | 0                    | -4 750         |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0              |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                               | <b>6 099</b>      | <b>3 830</b>           | <b>52</b>                                  | <b>2 453</b>         | <b>963</b>        | <b>72</b>            | <b>13 469</b>  |
| Intressidega seotud tasude jagamine                      | 0                 | 0                      | 0                                          | -3 297               | 0                 | 0                    | -3 297         |
| Teenustasudega seotud tasude jagamine                    | 0                 | 0                      | 0                                          | -1 944               | 0                 | 0                    | -1 944         |
| <b>Neto tasude jagamine</b>                              | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>                                   | <b>-5 241</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>-5 241</b>  |
| <b>Netokasum finantsvaradelt</b>                         | <b>-24</b>        | <b>-3</b>              | <b>0</b>                                   | <b>-15</b>           | <b>-10 107</b>    | <b>0</b>             | <b>-10 149</b> |
| <b>Muud tulud</b>                                        | <b>-1</b>         | <b>56</b>              | <b>0</b>                                   | <b>0</b>             | <b>13</b>         | <b>0</b>             | <b>67</b>      |
| Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud        | -13 259           | -8 986                 | -821                                       | -1 884               | -1 827            | -72                  | -26 850        |
| <b>Kasum/kahjum enne allahindlusi</b>                    | <b>17 228</b>     | <b>18 097</b>          | <b>1 412</b>                               | <b>-590</b>          | <b>-5 349</b>     | <b>0</b>             | <b>30 798</b>  |
| Eeldatava krediitkahju katteks moodustatud allahindlused | 299               | 10 557                 | -482                                       | 0                    | -13               | 4                    | 10 365         |
| Tulumaksukulu                                            | -2 932            | -3 819                 | 0                                          | -321                 | -116              | -226                 | -7 414         |
| <b>Perioodi puhaskasum</b>                               | <b>14 595</b>     | <b>24 835</b>          | <b>930</b>                                 | <b>-911</b>          | <b>-5 478</b>     | <b>-221</b>          | <b>33 749</b>  |

| 9 kuud 2026<br>(tuhandetes eurodes)                      | Jae-<br>pangandus | Ettevõtte<br>pangandus | Järelmaks ja<br>tarbija<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Elimineeri-<br>mised | Kokku            |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| <b>Neto intressitulu grupiväline</b>                     | <b>40 638</b>     | <b>75 095</b>          | <b>6 333</b>                               | <b>-7 745</b>        | <b>49 503</b>     | <b>0</b>             | <b>163 825</b>   |
| <b>Neto intressitulu grupisisene</b>                     | <b>24 379</b>     | <b>-10 172</b>         | <b>22</b>                                  | <b>20 382</b>        | <b>-34 611</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>         |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupiväline                 | 25 311            | 16 590                 | 451                                        | 8,316                | 3,113             | 0                    | 53 780           |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                                          | 0                    | 103               | -103                 | 0                |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupiväline                 | -11 394           | -4 288                 | -336                                       | -885                 | -248              | 0                    | -17 152          |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0                |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                               | <b>13 916</b>     | <b>12 302</b>          | <b>115</b>                                 | <b>7 431</b>         | <b>2 968</b>      | <b>-103</b>          | <b>36 628</b>    |
| Intressidega seotud tasude jagamine                      | 0                 | 0                      | 0                                          | -10 033              | 0                 | 0                    | -10 033          |
| Teenustasudega seotud tasude jagamine                    | 0                 | 0                      | 0                                          | -6 090               | 0                 | 0                    | -6 090           |
| <b>Neto tasude jagamine</b>                              | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>                                   | <b>-16 123</b>       | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>-16 123</b>   |
| <b>Netokasum finantsvaradelt</b>                         | <b>-61</b>        | <b>-8</b>              | <b>0</b>                                   | <b>-51</b>           | <b>-10 286</b>    | <b>0</b>             | <b>-10 405</b>   |
| <b>Muud tulud</b>                                        | <b>-27</b>        | <b>56</b>              | <b>1</b>                                   | <b>0</b>             | <b>38</b>         | <b>0</b>             | <b>67</b>        |
| Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud        | -40 803           | -27 434                | -2 473                                     | -6 327               | -5 576            | 103                  | -82 511          |
| <b>Kasum/kahjum enne allahindlusi</b>                    | <b>38 042</b>     | <b>49 838</b>          | <b>3 998</b>                               | <b>-2 433</b>        | <b>2 038</b>      | <b>0</b>             | <b>91 482</b>    |
| Eeldatava krediitkahju katteks moodustatud allahindlused | -225              | 5 735                  | -1 433                                     | 0                    | 279               | 206                  | 4 562            |
| Tulumaksukulu                                            | -7 062            | -8 136                 | 0                                          | -924                 | -2 075            | 367                  | -17 831          |
| <b>Perioodi puhaskasum/kahjum</b>                        | <b>30 754</b>     | <b>47 437</b>          | <b>2 565</b>                               | <b>-3 358</b>        | <b>241</b>        | <b>573</b>           | <b>78 213</b>    |
| <b>Varad kokku 30.09.2026</b>                            | <b>3 805 639</b>  | <b>4 327 694</b>       | <b>99 370</b>                              | <b>0</b>             | <b>143 650</b>    | <b>-82 957</b>       | <b>8 293 395</b> |
| <b>Kohustised kokku 30.09.2026</b>                       | <b>4 146 884</b>  | <b>1 967 961</b>       | <b>84 587</b>                              | <b>1 313 145</b>     | <b>211 916</b>    | <b>-82 161</b>       | <b>7 642 332</b> |

| III kvartal 2025                                         |                   |                        | Järelmaks ja               |                      |                   |                      |               |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------|
| (tuhandetes eurodes)                                     | Jae-<br>pangandus | Ettevõtte<br>pangandus | tarbija<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Elimineeri-<br>mised | Kokku         |
| <b>Neto intressitulu grupiväline</b>                     | <b>11 177</b>     | <b>22 390</b>          | <b>1 902</b>               | <b>-2 031</b>        | <b>15 501</b>     | <b>0</b>             | <b>48 939</b> |
| <b>Neto intressitulu grupisisene</b>                     | <b>6 903</b>      | <b>-3 465</b>          | <b>1</b>                   | <b>6 662</b>         | <b>-10 101</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>      |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupiväline                 | 8 745             | 5 167                  | 133                        | 2 941                | 1 139             | 0                    | 18 126        |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0             |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupiväline                 | -4 646            | -1 431                 | -90                        | -254                 | -34               | 0                    | -6 454        |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0             |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                               | <b>4 099</b>      | <b>3 737</b>           | <b>43</b>                  | <b>2 687</b>         | <b>1 105</b>      | <b>0</b>             | <b>11 672</b> |
| Intressidega seotud tasude jagamine                      | 0                 | 0                      | 0                          | -3 951               | 0                 | 0                    | -3 951        |
| Teenustasudega seotud tasude jagamine                    | 0                 | 0                      | 0                          | -2 080               | 0                 | 0                    | -2 080        |
| <b>Neto tasude jagamine</b>                              | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>                   | <b>-6 031</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>-6 031</b> |
| <b>Netokasum finantsvaradelt</b>                         | <b>-23</b>        | <b>-3</b>              | <b>0</b>                   | <b>-17</b>           | <b>459</b>        | <b>0</b>             | <b>416</b>    |
| <b>Muud tulud</b>                                        | <b>18</b>         | <b>2</b>               | <b>0</b>                   | <b>0</b>             | <b>15</b>         | <b>0</b>             | <b>34</b>     |
| Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud        | -11 160           | -7 666                 | -752                       | -2 184               | -1 957            | 0                    | -23 718       |
| <b>Kasum/kahjum enne allahindlusi</b>                    | <b>11 015</b>     | <b>14 994</b>          | <b>1 194</b>               | <b>-913</b>          | <b>5 022</b>      | <b>0</b>             | <b>31 312</b> |
| Eeldatava krediitkahju katteks moodustatud allahindlused | -57               | -1 131                 | -242                       | 0                    | 7                 | 0                    | -1422         |
| Tulumaksukulu                                            | -2 347            | -2 228                 | 0                          | -394                 | -169              | -261                 | -5 399        |
| <b>Perioodi puhaskasum</b>                               | <b>8 611</b>      | <b>11 635</b>          | <b>953</b>                 | <b>-1 307</b>        | <b>4 861</b>      | <b>-261</b>          | <b>24 491</b> |

| 9 kuud 2025                                              |                   |                        | Järelmaks ja               |                      |                   |                      |                  |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| (tuhandetes eurodes)                                     | Jae-<br>pangandus | Ettevõtte<br>pangandus | tarbija<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Elimineeri-<br>mised | Kokku            |
| <b>Neto intressitulu grupiväline</b>                     | <b>32 658</b>     | <b>70 253</b>          | <b>5 683</b>               | <b>-7 027</b>        | <b>54 583</b>     | <b>0</b>             | <b>156 151</b>   |
| <b>Neto intressitulu grupisisene</b>                     | <b>27 705</b>     | <b>-12 508</b>         | <b>1</b>                   | <b>23 415</b>        | <b>-38 613</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>         |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupiväline                 | 24 780            | 15 502                 | 385                        | 8,704                | 3 250             | 0                    | 52 621           |
| Komisjoni- ja teenustasutulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0                |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupiväline                 | -13 643           | -3 849                 | -237                       | -725                 | -183              | 0                    | -18 637          |
| Komisjoni- ja teenustasukulu grupisisene                 | 0                 | 0                      | 0                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0                |
| <b>Neto teenustasutulu</b>                               | <b>11 138</b>     | <b>11 653</b>          | <b>148</b>                 | <b>7 979</b>         | <b>3 066</b>      | <b>0</b>             | <b>33 984</b>    |
| Intressidega seotud tasude jagamine                      | 0                 | 0                      | 0                          | -13801               | 0                 | 0                    | -13 801          |
| Teenustasudega seotud tasude jagamine                    | 0                 | 0                      | 0                          | -6 090               | 0                 | 0                    | -6 090           |
| <b>Neto tasude jagamine</b>                              | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>                   | <b>-19 891</b>       | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>-19 891</b>   |
| <b>Netokasum finantsvaradelt</b>                         | <b>1 005</b>      | <b>3</b>               | <b>0</b>                   | <b>18</b>            | <b>214</b>        | <b>0</b>             | <b>1 239</b>     |
| <b>Muud tulud</b>                                        | <b>39</b>         | <b>15</b>              | <b>0</b>                   | <b>1</b>             | <b>66</b>         | <b>0</b>             | <b>121</b>       |
| Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud        | -33 545           | -23 312                | -2 483                     | -6 792               | -5 700            | 0                    | -71 832          |
| <b>Kasum/kahjum enne allahindlusi</b>                    | <b>38 999</b>     | <b>46 103</b>          | <b>3 351</b>               | <b>-2 298</b>        | <b>13 617</b>     | <b>0</b>             | <b>99 772</b>    |
| Eeldatava krediitkahju katteks moodustatud allahindlused | -154              | -1 516                 | -156                       | 0                    | -437              | 0                    | -2 263           |
| Tulumaksukulu                                            | -7 254            | -7 580                 | 0                          | -1 468               | -2 084            | 261                  | -18 125          |
| <b>Perioodi puhaskasum/kahjum</b>                        | <b>31 590</b>     | <b>37 008</b>          | <b>3 195</b>               | <b>-3 766</b>        | <b>11 096</b>     | <b>261</b>           | <b>79 384</b>    |
| <b>Varad kokku 30.09.2025</b>                            | <b>3 609 522</b>  | <b>4 602 862</b>       | <b>91 285</b>              | <b>21 101</b>        | <b>133 030</b>    | <b>-73 277</b>       | <b>8 384 523</b> |
| <b>Kohustised kokku 30.09.2025</b>                       | <b>4 160 700</b>  | <b>2 033 936</b>       | <b>74 551</b>              | <b>1 445 800</b>     | <b>189 065</b>    | <b>-72 170</b>       | <b>7 831 882</b> |

### LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes (diskonteerimata lepingujärgsed rahavood)

| 30.09.2026                                                                    | Nõudmiseni        | 0-3 kuud         | 3-12 kuud        | 1-5 aastat       | Üle 5 aasta      | Kokku            | Kokku bilansiline väärtus |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| <b>Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>                               |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                           |
| Klientide hoiused                                                             | 4 998 263         | 1 008 765        | 408 930          | 10 417           | 0                | 6 426 375        | 6 418 509                 |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad                                       | 0                 | 114 073          | 14 306           | 833 810          | 0                | 962 189          | 912 523                   |
| Allutatud kohustised                                                          | 0                 | 42 179           | 24 379           | 193 641          | 0                | 260 199          | 220 085                   |
| Rendikohustis                                                                 | 0                 | 526              | 1 391            | 944              | 0                | 2 861            | 2 861                     |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised                                   | 0                 | 61 591           | 0                | 0                | 0                | 61 591           | 61 591                    |
| Kasutamata valmisolekulaenud ja akreditiivid                                  | 561 430           | 0                | 0                | 0                | 0                | 561 430          | 0                         |
| Finantskohustised õiglasel väärtusel                                          | 0                 | 7 383            | 0                | 0                | 0                | 7 383            | 7 383                     |
| Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes sum-<br>mades                      | 171 897           | 0                | 0                | 0                | 0                | 171 897          | 0                         |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine<br>brutos)                      | 0                 | 378 605          | 0                | 0                | 0                | 378 605          | 0                         |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine<br>brutos)                      | 0                 | -378 605         | 0                | 0                | 0                | -378 605         | 0                         |
| <b>Kohustised kokku</b>                                                       | <b>5 731 590</b>  | <b>1 234 517</b> | <b>449 006</b>   | <b>1 038 812</b> | <b>0</b>         | <b>8 453 925</b> | <b>7 622 952</b>          |
| <b>Finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi</b>                             |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                           |
| Raha ja raha ekvivalendid, nõuded<br>keskpankadele ja investeerimisühingutele | 2 286 067         | 0                | 0                | 0                | 0                | 2 286 067        | 2 286 067                 |
| Investeeringud võla- ja<br>omakapitaliväärtpaberitesse                        | 0                 | 34 149           | 289 136          | 590 026          | 120 961          | 1 034 272        | 1 037 901                 |
| Laenud ja nõuded klientidele                                                  | 0                 | 335 776          | 715 954          | 2 957 604        | 2 598 598        | 6 607 932        | 4 912 727                 |
| Muud nõuded klientidele                                                       | 0                 | 45 076           | 0                | 0                | 0                | 45 076           | 45 077                    |
| Muud finantsvarad                                                             | 100               | 0                | 0                | 0                | 0                | 100              | 100                       |
| <b>Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad<br/>varad kokku</b>                  | <b>2 286 167</b>  | <b>415 001</b>   | <b>1 005 090</b> | <b>3 547 630</b> | <b>2 719 559</b> | <b>9 973 447</b> | <b>8 281 872</b>          |
| <b>Finantskohustiste ja -varade tähtaegade<br/>vahe</b>                       | <b>-3 445 423</b> | <b>-819 516</b>  | <b>556 084</b>   | <b>2 508 818</b> | <b>2 719 559</b> | <b>1 519 522</b> |                           |

| 31.12.2025                                                                 | Nõudmiseni        | 0-3 kuud        | 3-12 kuud        | 1-5 aastat       | Üle 5 aasta      | Kokku             | Kokku bilansiline väärtus |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>                            |                   |                 |                  |                  |                  |                   |                           |
| Klientide hoiused                                                          | 5 280 908         | 820 955         | 862 775          | 10 640           | 63               | 6 975 341         | 6 963 534                 |
| Saadud laenu ja emitteeritud võlakirjad                                    | 0                 | 2 808           | 194 167          | 768 101          | 0                | 965 076           | 893 543                   |
| Allutatud kohustised                                                       | 0                 | 42 179          | 9 829            | 218 020          | 0                | 270 028           | 220 122                   |
| Rendikohustis                                                              | 0                 | 639             | 1 878            | 2 277            | 0                | 4 794             | 4 794                     |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised                                | 0                 | 35 685          | 0                | 0                | 0                | 35 685            | 35 685                    |
| Kasutamata valmisolekulaenu ja akreditiivid                                | 593 691           | 0               | 0                | 0                | 0                | 593 691           | 0                         |
| Finantskohustised õiglases väärtuses                                       | 0                 | 1 310           | 0                | 0                | 0                | 1 310             | 1 310                     |
| Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summates                        | 162 050           | 0               | 0                | 0                | 0                | 162 050           | 0                         |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)                      | 0                 | 257 137         | 0                | 0                | 0                | 257 137           | 0                         |
| Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)                      | 0                 | -257 137        | 0                | 0                | 0                | -257 137          | 0                         |
| <b>Kohustised kokku</b>                                                    | <b>6 036 648</b>  | <b>903 576</b>  | <b>1 068 649</b> | <b>999 038</b>   | <b>63</b>        | <b>9 007 974</b>  | <b>8 118 988</b>          |
| <b>Finantsvarad lepinguliste tähtaegade järgi</b>                          |                   |                 |                  |                  |                  |                   |                           |
| Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpangadele ja investeerimisühingutele | 3 689 712         | 0               | 0                | 0                | 0                | 3 689 712         | 3 689 712                 |
| Investeeringud võla- ja omakapitaliväärtpaberitesse                        | 0                 | 0               | 181 699          | 77 858           | 118 601          | 378 158           | 379 388                   |
| Laenu ja nõuded klientidele                                                | 0                 | 248 867         | 709 655          | 2 913 781        | 2 254 051        | 6 126 354         | 4 683 047                 |
| Muud nõuded klientidele                                                    | 0                 | 8 385           | 0                | 0                | 0                | 8 385             | 8 385                     |
| Muud finantsvarad                                                          | 100               | 0               | 0                | 0                | 0                | 100               | 100                       |
| <b>Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad varad kokku</b>                   | <b>3 689 812</b>  | <b>257 252</b>  | <b>891 354</b>   | <b>2 991 639</b> | <b>2 372 652</b> | <b>10 202 709</b> | <b>8 760 632</b>          |
| <b>Finantskohustiste ja -varade tähtaegade vahe</b>                        | <b>-2 346 836</b> | <b>-646 324</b> | <b>-177 295</b>  | <b>1 992 601</b> | <b>2 372 589</b> | <b>1 194 735</b>  |                           |

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

Tuletislepingute õiglase väärtus on kajastatud bilansis ning ülejäänud tingimuslikud rahavood bilansiväliselt.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

| 30.09.2026                                                                                | EUR              | CHF          | GBP           | SEK          | USD            | Muud          | Kokku            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Valuutariski kandvad finantsvarad</b>                                                  |                  |              |               |              |                |               |                  |
| Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele                         | 2 255 858        | 654          | 16 898        | 1 072        | 4 772          | 6 813         | <b>2 286 067</b> |
| Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande                            | 620 857          | 0            | 23            | 1            | 39 265         | 1             | <b>660 148</b>   |
| Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses                        | 377 753          | 0            | 0             | 0            | 0              | 0             | <b>377 753</b>   |
| Laenud ja nõuded klientidele                                                              | 4 903 832        | 6            | 139           | 195          | 8 123          | 432           | <b>4 912 727</b> |
| Muud nõuded klientidele                                                                   | 25 661           | 802          | 6 959         | 461          | 11 180         | 14            | <b>45 077</b>    |
| Muud finantsvarad                                                                         | 100              | 0            | 0             | 0            | 0              | 0             | <b>100</b>       |
| <b>Valuutariski kandvad finantsvarad kokku</b>                                            | <b>8 184 061</b> | <b>1 463</b> | <b>24 019</b> | <b>1 729</b> | <b>63 340</b>  | <b>7 260</b>  | <b>8 281 872</b> |
| <b>Valuutariski kandvad finantskohustised</b>                                             |                  |              |               |              |                |               |                  |
| Klientide hoiused                                                                         | 6 175 624        | 5 632        | 34 331        | 7 773        | 179 907        | 15 243        | <b>6 418 509</b> |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid                                             | 912 523          | 0            | 0             | 0            | 0              | 0             | <b>912 523</b>   |
| Finantskohustised õiglasest väärtuses                                                     | 1 535            | 0            | 5 848         | 0            | 0              | 0             | <b>7 383</b>     |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised                                               | 55 134           | 75           | 343           | 263          | 7 353          | 1 284         | <b>64 452</b>    |
| Allutatud kohustised                                                                      | 220 085          | 0            | 0             | 0            | 0              | 0             | <b>220 085</b>   |
| <b>Valuutariski kandvad finantskohustised kokku</b>                                       | <b>7 364 901</b> | <b>5 707</b> | <b>40 522</b> | <b>8 036</b> | <b>187 260</b> | <b>16 527</b> | <b>7 622 953</b> |
| Varadena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutoposisioon lepingulises väärtuses     | 111 247          | 4 220        | 77 330        | 6 354        | 170 174        | 9 280         | <b>378 605</b>   |
| Kohustistena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutoposisioon lepingulises väärtuses | 265 339          | 0            | 66 953        | 0            | 46 313         | 0             | <b>378 605</b>   |
| <b>Avatud valuutaposisioon</b>                                                            | <b>665 068</b>   | <b>-24</b>   | <b>-6 125</b> | <b>46</b>    | <b>-59</b>     | <b>13</b>     | <b>658 919</b>   |

| 31.12.2025                                                                                | EUR              | CHF          | GBP           | SEK           | USD            | Muud          | Kokku            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Valuutariski kandvad varad</b>                                                         |                  |              |               |               |                |               |                  |
| Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele                         | 3 654 568        | 6 212        | 11 535        | 3 645         | 6 394          | 7 358         | <b>3 689 712</b> |
| Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande                            | 1 285            | 1            | 1             | 0             | 36             | 1             | <b>1 324</b>     |
| Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses                        | 378 064          | 0            | 0             | 0             | 0              | 0             | <b>378 064</b>   |
| Laenud ja nõuded klientidele                                                              | 4 673 835        | 4            | 170           | 248           | 8 457          | 333           | <b>4 683 047</b> |
| Muud nõuded klientidele                                                                   | 3 127            | 108          | 2 802         | 472           | 1 355          | 521           | <b>8 385</b>     |
| Muud finantsvarad                                                                         | 100              | 0            | 0             | 0             | 0              | 0             | <b>100</b>       |
| <b>Valuutariski kandvad finantsvarad kokku</b>                                            | <b>8 710 980</b> | <b>6 325</b> | <b>14 507</b> | <b>4 365</b>  | <b>16 243</b>  | <b>8 213</b>  | <b>8 760 633</b> |
| <b>Valuutariski kandvad finantskohustised</b>                                             |                  |              |               |               |                |               |                  |
| Klientide hoiused                                                                         | 6 756 847        | 6 264        | 25 520        | 8 328         | 153 591        | 12 984        | <b>6 963 534</b> |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid                                             | 893 543          | 0            | 0             | 0             | 0              | 0             | <b>893 543</b>   |
| Finantskohustised õiglasest väärtuses                                                     | 1 275            | 0            | 35            | 0             | 0              | 0             | <b>1 310</b>     |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised                                               | 27 196           | 32           | 907           | 5 110         | 5 230          | 2 004         | <b>40 479</b>    |
| Allutatud kohustised                                                                      | 220 122          | 0            | 0             | 0             | 0              | 0             | <b>220 122</b>   |
| <b>Valuutariski kandvad finantskohustised kokku</b>                                       | <b>7 898 983</b> | <b>6 297</b> | <b>26 461</b> | <b>13 438</b> | <b>158 820</b> | <b>14 988</b> | <b>8 118 987</b> |
| Varadena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutoposisioon lepingulises väärtuses     | 43 900           | 0            | 10 851        | 9 241         | 186 395        | 6 750         | <b>257 137</b>   |
| Kohustistena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutoposisioon lepingulises väärtuses | 212 988          | 0            | 0             | 0             | 44 149         | 0             | <b>257 137</b>   |
| <b>Avatud valuutaposisioon</b>                                                            | <b>642 909</b>   | <b>28</b>    | <b>-1 103</b> | <b>169</b>    | <b>-332</b>    | <b>-26</b>    | <b>641 645</b>   |

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

| 30.09.2026                                                 | Faas 1           | Faas 2         | Faas 3        | Allahindlus    | Kokku            | %           |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|-------------|
| Eraisikud                                                  | 1 982 854        | 164 853        | 10 327        | -6 530         | 2 151 504        | 43,8%       |
| Põllumajandus                                              | 150 975          | 12 102         | 0             | -564           | 162 513          | 3,3%        |
| Kaevandus ja karjäärid                                     | 274              | 0              | 0             | 0              | 274              | 0,0%        |
| Tööstus                                                    | 147 994          | 47 239         | 43 452        | -10 101        | 228 584          | 4,7%        |
| Energia                                                    | 130 121          | 10 530         | 0             | -476           | 140 175          | 2,9%        |
| Vesi ja kanalisatsioon                                     | 54 595           | 121            | 0             | -454           | 54 262           | 1,1%        |
| Ehitus                                                     | 49 600           | 15 030         | 248           | -1 777         | 63 101           | 1,3%        |
| Hulgi- ja jaekaubandus                                     | 75 480           | 46 152         | 1 064         | -722           | 121 974          | 2,5%        |
| Veondus ja laondus                                         | 106 082          | 3 334          | 34            | -986           | 108 464          | 2,2%        |
| Majutus ja toitlustus                                      | 26 887           | 24 036         | 409           | -395           | 50 937           | 1,0%        |
| Kirjastamine, ringhääling ning sisu tootmine ja levitamine | 1 565            | 767            | 2             | -14            | 2 320            | 0,0%        |
| Info ja side                                               | 19 495           | 3 370          | 101           | -140           | 22 826           | 0,5%        |
| Finantstegevus                                             | 150 340          | 900            | 0             | -551           | 150 689          | 3,1%        |
| Kinnisvaraalaane tegevus                                   | 1 167 861        | 156 380        | 5 038         | -8 047         | 1 321 232        | 26,9%       |
| Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus                    | 65 587           | 14 881         | 482           | -506           | 80 444           | 1,6%        |
| Haldus- ja abitegevused                                    | 70 968           | 13 500         | 116           | -601           | 83 983           | 1,7%        |
| Avalik haldus                                              | 31 568           | 1 116          | 0             | -23            | 32 661           | 0,7%        |
| Haridus                                                    | 3 358            | 2 628          | 3             | -380           | 5 609            | 0,1%        |
| Tervishoid                                                 | 25 482           | 917            | 100           | -115           | 26 384           | 0,5%        |
| Kunst ja meelelahutus                                      | 76 286           | 20 356         | 13            | -1 484         | 95 171           | 1,9%        |
| Muud teenindavad tegevused                                 | 6 963            | 2 653          | 75            | -71            | 9 620            | 0,2%        |
| <b>Kokku</b>                                               | <b>4 344 335</b> | <b>540 865</b> | <b>61 464</b> | <b>-33 937</b> |                  |             |
| Laenude allahindlus                                        | -10 450          | -12 017        | -11 470       |                |                  |             |
| <b>Laenuportfell kokku</b>                                 | <b>4 333 885</b> | <b>528 848</b> | <b>49 994</b> |                | <b>4 912 727</b> | <b>100%</b> |
| 31.12.2025                                                 | Faas 1           | Faas 2         | Faas 3        | Allahindlus    | Kokku            | %           |
| Eraisikud                                                  | 1 839 717        | 127 018        | 9 168         | -5 634         | 1 970 269        | 42,1%       |
| Põllumajandus                                              | 152 088          | 9 250          | 0             | -473           | 160 865          | 3,4%        |
| Kaevandus ja karjäärid                                     | 112              | 0              | 0             | 0              | 112              | 0,0%        |
| Tööstus                                                    | 179 098          | 12 832         | 47 825        | -17 005        | 222 750          | 4,8%        |
| Energia                                                    | 199 689          | 3 483          | 0             | -894           | 202 278          | 4,3%        |
| Vesi ja kanalisatsioon                                     | 45 624           | 328            | 0             | -484           | 45 468           | 1,0%        |
| Ehitus                                                     | 73 499           | 4 483          | 260           | -280           | 77 962           | 1,7%        |
| Hulgi- ja jaekaubandus                                     | 95 435           | 54 271         | 1 661         | -1 297         | 150 070          | 3,2%        |
| Veondus ja laondus                                         | 107 260          | 4 375          | 59            | -1 079         | 110 615          | 2,4%        |
| Majutus ja toitlustus                                      | 48 689           | 3 026          | 11            | -205           | 51 521           | 1,1%        |
| Info ja side                                               | 24 121           | 2 000          | 92            | -115           | 26 098           | 0,6%        |
| Finantstegevus                                             | 142 435          | 801            | 0             | -696           | 142 540          | 3,0%        |
| Kinnisvaraalaane tegevus                                   | 1 059 046        | 142 793        | 21 319        | -8 190         | 1 214 968        | 25,9%       |
| Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus                    | 51 652           | 8 255          | 514           | -341           | 60 080           | 1,3%        |
| Haldus- ja abitegevused                                    | 82 445           | 4 642          | 169           | -393           | 86 863           | 1,9%        |
| Avalik haldus                                              | 33 203           | 3 610          | 0             | -65            | 36 748           | 0,8%        |
| Haridus                                                    | 2 730            | 3 134          | 40            | -607           | 5 297            | 0,1%        |
| Tervishoid                                                 | 27 885           | 1 001          | 95            | -149           | 28 832           | 0,6%        |
| Kunst ja meelelahutus                                      | 53 803           | 31 171         | 2             | -1 593         | 83 383           | 1,8%        |
| Muud teenindavad tegevused                                 | 4 604            | 1 686          | 70            | -32            | 6 328            | 0,1%        |
| <b>Kokku</b>                                               | <b>4 223 135</b> | <b>418 159</b> | <b>81 285</b> | <b>-39 532</b> |                  |             |
| Laenude allahindlus                                        | -10 486          | -6 923         | -22 123       |                |                  |             |
| <b>Laenuportfell kokku</b>                                 | <b>4 212 649</b> | <b>411 236</b> | <b>59 162</b> |                | <b>4 683 047</b> | <b>100%</b> |

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2026 on 3 679 (31.12.2025 54 449) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel. Laenude allahindlus on vähenenud 3. kvartalis 10 365 tuhande euro võrra, peamiselt seotud 3. faasi laenudega.

## LISA 6 Finantsvarade ja –kohustiste õiglane väärtus

Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel. Õiglates väärtuses mõõdetavate varade ja kohustiste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

|                                                          | IFRS 9<br>möödik | Tase 1         | Tase 2           | Tase 3           | Õiglane<br>väärtus<br>kokku | Raamatu-<br>pidamislik<br>väärtus kokku |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| <b>30.09.2026</b>                                        |                  |                |                  |                  |                             |                                         |
| Nõuded keskpangale                                       | AC               | 774 603        | 1 469 181        | 0                | <b>2 243 784</b>            | <b>2 243 784</b>                        |
| Nõuded krediidiasutustele ja<br>investeeringusühingutele | AC               | 42 283         | 0                | 0                | <b>42 283</b>               | <b>42 283</b>                           |
| Võlaväärtpaberid                                         | FVTPL            | 0              | 656 424          | 0                | <b>656 424</b>              | <b>656 424</b>                          |
| Aktsiad ja fondiosakud                                   | FVTPL            | 614            | 0                | 0                | <b>614</b>                  | <b>614</b>                              |
| Võlaväärtpaberid                                         | AC               | 0              | 368 845          | 0                | <b>368 845</b>              | <b>377 753</b>                          |
| Laenud ja nõuded klientidele                             | AC               | 0              | 0                | 5 050 865        | <b>5 050 865</b>            | <b>4 912 727</b>                        |
| Muud nõuded klientidele ja muud nõuded                   | AC               | 0              | 45 077           | 0                | <b>45 077</b>               | <b>45 077</b>                           |
| Valuutaforvardid                                         | FVTPL            | 0              | 3 110            | 0                | <b>3 110</b>                | <b>3 110</b>                            |
| Muud finantsvarad                                        | AC               | 0              | 0                | 100              | <b>100</b>                  | <b>100</b>                              |
| <b>Varad kokku</b>                                       |                  | <b>817 500</b> | <b>2 542 637</b> | <b>5 050 965</b> | <b>8 411 102</b>            | <b>8 281 872</b>                        |
| Klientide hoiused                                        | AC               | 0              | 6 429 109        | 0                | <b>6 429 109</b>            | <b>6 418 509</b>                        |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid            | AC               | 0              | 934 382          | 0                | <b>934 382</b>              | <b>912 523</b>                          |
| Allutatud kohustised                                     | AC               | 0              | 227 898          | 0                | <b>227 898</b>              | <b>220 085</b>                          |
| Valuutaforvardid                                         | FVTPL            | 0              | 7 383            | 0                | <b>7 383</b>                | <b>7 383</b>                            |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised              | AC               | 0              | 61 591           | 0                | <b>61 591</b>               | <b>61 591</b>                           |
| <b>Kohustused kokku</b>                                  |                  | <b>0</b>       | <b>7 660 363</b> | <b>0</b>         | <b>7 660 363</b>            | <b>7 620 091</b>                        |
| <b>31.12.2025</b>                                        |                  |                |                  |                  |                             |                                         |
| Nõuded keskpangale                                       | AC               | 692 025        | 2 952 527        | 0                | <b>3 644 552</b>            | <b>3 644 552</b>                        |
| Nõuded krediidiasutustele ja<br>investeeringusühingutele | AC               | 45 160         | 0                | 0                | <b>45 160</b>               | <b>45 160</b>                           |
| Aktsiad ja fondiosakud                                   | FVTPL            | 594            | 0                | 0                | <b>594</b>                  | <b>594</b>                              |
| Võlaväärtpaberid                                         | FVTPL            | 0              | 374 719          | 0                | <b>374 719</b>              | <b>378 064</b>                          |
| Laenud ja nõuded klientidele                             | AC               | 0              | 0                | 4 733 106        | <b>4 733 106</b>            | <b>4 683 047</b>                        |
| Muud nõuded klientidele ja muud nõuded                   | AC               | 0              | 8 385            | 0                | <b>8 385</b>                | <b>8 385</b>                            |
| Valuutaforvardid                                         | FVTPL            | 0              | 730              | 0                | <b>730</b>                  | <b>730</b>                              |
| Muud finantsvarad                                        | AC               | 0              | 0                | 100              | <b>100</b>                  | <b>100</b>                              |
| <b>Varad kokku</b>                                       |                  | <b>737 779</b> | <b>3 336 361</b> | <b>4 733 206</b> | <b>8 807 346</b>            | <b>8 760 632</b>                        |
| Klientide hoiused                                        | AC               | 0              | 6 975 384        | 0                | <b>6 975 384</b>            | <b>6 963 534</b>                        |
| Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid            | AC               | 0              | 926 874          | 0                | <b>926 874</b>              | <b>893 543</b>                          |
| Allutatud kohustised                                     | AC               | 0              | 224 822          | 0                | <b>224 822</b>              | <b>220 122</b>                          |
| Valuutaforvardid                                         | FVTPL            | 0              | 1 310            | 0                | <b>1 310</b>                | <b>1 310</b>                            |
| Võlad hankijatele ja muud finantskohustised              | AC               | 0              | 35 685           | 0                | <b>35 685</b>               | <b>35 685</b>                           |
| <b>Kohustused kokku</b>                                  |                  | <b>0</b>       | <b>8 164 075</b> | <b>0</b>         | <b>8 164 075</b>            | <b>8 114 194</b>                        |

Likviidsusportfellis sisalduvad võlakirjad summas 377 753 tuhat on seisuga 30.09.2026 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning nende võlakirjade ümberhindlusest saadud kahjum kolmandas kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindlus summas 8,9 tuhat eurot. Amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud võlakirjade turuväärtus seisuga 30.09.2026 on 368 491 tuhat eurot.

**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

Sularaha ja saldod keskpankades käsitletakse 2. tasemel ja kuna nende kestus on väga lühike, siis bilansilisel ja õiglasel väärtusel vahet ei ole.

FVTPL võlakirjad kuuluvad 1. tasemele, kuna neid arvestatakse turukursside alusel, kuid teisi võlakirju 2. tasemele kuna kasutatakse viiteintresse õiglase väärtuse arvutamisel.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turu-tingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglane väärtus seisuga 30.09.2026 ja 31.12.2025 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid (hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude meetodit (jooksva turuintressiga), mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustised on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglane väärtus nende bilansilistest väärtusest. Need nõuded ja kohustised ei kanna intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglane väärtus on hierarhia tase 2.

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 bilansilistest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 2. tasemele.

Kõik saadud laenud, emiteeritud väärtapaberid ja allutatud laenud on saadud aastatel 2020-2025. Kõik instrumendid emiteeriti turutingimustel ning arvestades laenu- ja intressituru liikumisi, võib öelda, et turutingimused on sarnased laenude väljastamisel või lunastus/ maksekuupäev on nii lähedal, et laenude õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilise netoväärtusest. Välja antud laenud liigitatakse seega hierarhia 2. tasemele.

Valuuta ja intressivahetustehingud on instrumendid, millele 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.

## LISA 7 Neto intressitulu

| Intressitulu                                                       | III kv 2026    | 9 kuud 2026     | III kv 2025<br>korrigeeritud | 9 kuud 2025<br>korrigeeritud |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Intressitulu sisemise intressimäära meetodil</b>                |                |                 |                              |                              |
| Ettevõtelaenud                                                     | 41 515         | 118 980         | 38 830                       | 118 955                      |
| Tarbijakrediit                                                     | 4 243          | 12 290          | 3 958                        | 11 824                       |
| Investeeringute rahastamine                                        | 470            | 1 411           | 375                          | 1 206                        |
| Erakiendilaenud                                                    | 21 953         | 60 785          | 18 452                       | 56 367                       |
| Nõuded keskpankadele                                               | 12 267         | 41 155          | 16 832                       | 54 639                       |
| Võlaväärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumuses                    | 2 965          | 8 436           | 3 169                        | 8 384                        |
| Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele               | 108            | 282             | 227                          | 755                          |
| <b>Vahesumma</b>                                                   | <b>83 521</b>  | <b>243 339</b>  | <b>81 843</b>                | <b>252 130</b>               |
| <b>Muu sarnane intressitulu</b>                                    |                |                 |                              |                              |
| Liising                                                            | 2 788          | 7 853           | 2 496                        | 8 032                        |
| Tuletisinstrumentid                                                | 3 231          | 11 030          | 2 296                        | 3 819                        |
| Võlaväärtpaberid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | 4 551          | 7 300           | 23                           | 1 606                        |
| <b>Vahesumma</b>                                                   | <b>10 570</b>  | <b>26 183</b>   | <b>4 815</b>                 | <b>13 457</b>                |
| <b>Kokku</b>                                                       | <b>94 091</b>  | <b>269 522</b>  | <b>86 658</b>                | <b>265 587</b>               |
| <b>Intressikulu</b>                                                |                |                 |                              |                              |
| Klientide hoiused ja saadud laenud                                 | -27 302        | -82 990         | -32 360                      | -97 716                      |
| Muud intressikulud                                                 | -3 102         | -10 206         | -1 735                       | -2 579                       |
| Allutatud kohustised                                               | -4 185         | -12 500         | -3 354                       | -9 141                       |
| <b>Kokku</b>                                                       | <b>-34 589</b> | <b>-105 696</b> | <b>-37 719</b>               | <b>-109 436</b>              |
| <b>Neto intressitulu</b>                                           | <b>59 502</b>  | <b>163 826</b>  | <b>48 939</b>                | <b>156 151</b>               |

## LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

| III kv 2026                                         | Jae-          | Ettevõtete    | Järelmaks ja                | Makse-       | Muud         |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Komisjoni- ja teenustasutulu                        | pangandus     | pangandus     | tarbija-<br>finantseerimine | vahendajad   | tegevused    | Kokku         |
| Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud              | 1 122         | 297           | 0                           | 1            | 1            | 1 421         |
| Varahaldus- ja seotud tasud                         | 191           | 1 566         | 0                           | 2            | 30           | 1 789         |
| Valuuta konverteerimise tulud                       | 981           | 317           | 0                           | 189          | 545          | 2 032         |
| Tasud kaartidelt ja arveldustelt                    | 5 013         | 1 482         | 0                           | 2 604        | 4            | 9 103         |
| Muud komisjoni- ja teenustasutulud                  | 1 525         | 1 636         | 155                         | -42          | 599          | 3 873         |
| <b>Kokku</b>                                        | <b>8 833</b>  | <b>5 297</b>  | <b>155</b>                  | <b>2 755</b> | <b>1 180</b> | <b>18 219</b> |
| <b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>                 |               |               |                             |              |              |               |
| Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjoni-<br>tasud | -485          | -231          | 0                           | -1           | -121         | -838          |
| Pangakaartidega seotud kulud                        | -557          | -27           | 0                           | 0            | 0            | -584          |
| Terminalitehingutega seotud kulud                   | -1 262        | -974          | 0                           | -65          | 0            | -2 301        |
| Muud komisjoni ja -teenustasukulud                  | -429          | -236          | -103                        | -236         | -23          | -1 027        |
| <b>Kokku</b>                                        | <b>-2 733</b> | <b>-1 467</b> | <b>-103</b>                 | <b>-302</b>  | <b>-144</b>  | <b>-4 750</b> |
| <b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>            | <b>6 099</b>  | <b>3 830</b>  | <b>52</b>                   | <b>2 453</b> | <b>1 035</b> | <b>13 469</b> |

| 9 kuud 2026                                         | Jae-           | Ettevõtete    | Järelmaks ja                | Makse-       | Muud         |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Komisjoni- ja teenustasutulu                        | pangandus      | pangandus     | tarbija-<br>finantseerimine | vahendajad   | tegevused    | Kokku          |
| Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud              | 3 427          | 998           | 0                           | 1            | 10           | 4 436          |
| Varahaldus- ja seotud tasud                         | 528            | 4 579         | 0                           | 8            | 87           | 5 203          |
| Valuuta konverteerimise tulud                       | 3 003          | 1 204         | 0                           | 622          | 1 363        | 6 192          |
| Tasud kaartidelt ja arveldustelt                    | 13 852         | 4 011         | 0                           | 7 718        | 14           | 25 595         |
| Muud komisjoni- ja teenustasutulud                  | 4 500          | 5 798         | 451                         | -34          | 1 639        | 12 355         |
| <b>Kokku</b>                                        | <b>25 311</b>  | <b>16 590</b> | <b>451</b>                  | <b>8 316</b> | <b>3 113</b> | <b>53 780</b>  |
| <b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>                 |                |               |                             |              |              |                |
| Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjoni-<br>tasud | -1 568         | -803          | 0                           | -3           | -200         | -2 574         |
| Pangakaartidega seotud kulud                        | -5 169         | -204          | 0                           | -2           | -2           | -5 377         |
| Terminalitehingutega seotud kulud                   | -3 414         | -2 571        | 0                           | -203         | -1           | -6 190         |
| Muud komisjoni ja -teenustasukulud                  | -1 243         | -710          | -336                        | -677         | -44          | -3 011         |
| <b>Kokku</b>                                        | <b>-11 394</b> | <b>-4 288</b> | <b>-336</b>                 | <b>-885</b>  | <b>-247</b>  | <b>-17 152</b> |
| <b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>            | <b>13 916</b>  | <b>12 302</b> | <b>115</b>                  | <b>7 431</b> | <b>2 866</b> | <b>36 628</b>  |

| III kv 2025                                    | Jae-<br>pangandus | Ettevõtete<br>pangandus | Järelmaks ja<br>tarbija-<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Kokku         |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| <b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>            |                   |                         |                                             |                      |                   |               |
| Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud         | 1 188             | 434                     | 0                                           | 0                    | 5                 | 1 627         |
| Varahaldus- ja seotud tasud                    | 435               | 874                     | 0                                           | 4                    | 23                | 1 336         |
| Valuuta konverteerimise tulud                  | 1 700             | 265                     | 0                                           | 213                  | 690               | 2 868         |
| Tasud kaartidelt ja arveldustelt               | 4 606             | 1 167                   | 0                                           | 2 721                | 8                 | 8 502         |
| Muud komisjoni- ja teenustasutulud             | 816               | 2 427                   | 133                                         | 3                    | 413               | 3 792         |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>8 745</b>      | <b>5 167</b>            | <b>133</b>                                  | <b>2 941</b>         | <b>1 139</b>      | <b>18 126</b> |
| <b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>            |                   |                         |                                             |                      |                   |               |
| Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud | -615              | -174                    | 0                                           | -1                   | -17               | -808          |
| Pangakaartidega seotud kulud                   | -2 220            | -52                     | 0                                           | -1                   | -1                | -2 275        |
| Terminalitehingutega seotud kulud              | -1 443            | -964                    | 0                                           | -68                  | -2                | -2 477        |
| Muud komisjoni ja -teenustasukulud             | -367              | -239                    | -90                                         | -184                 | -13               | -894          |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>-4 645</b>     | <b>-1 431</b>           | <b>-90</b>                                  | <b>-254</b>          | <b>-33</b>        | <b>-6 454</b> |
| <b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>       | <b>4 099</b>      | <b>3 737</b>            | <b>43</b>                                   | <b>2 687</b>         | <b>1 105</b>      | <b>11 672</b> |

| 9 kuud 2025                                    | Jae-<br>pangandus | Ettevõtete<br>pangandus | Järelmaks ja<br>tarbija-<br>finantseerimine | Makse-<br>vahendajad | Muud<br>tegevused | Kokku          |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| <b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>            |                   |                         |                                             |                      |                   |                |
| Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud         | 3 860             | 1 238                   | 0                                           | 0                    | 7                 | 5 105          |
| Varahaldus- ja seotud tasud                    | 1 846             | 2 525                   | 0                                           | 9                    | 63                | 4 445          |
| Valuuta konverteerimise tulud                  | 3 656             | 1 108                   | 0                                           | 639                  | 2 127             | 7 530          |
| Tasud kaartidelt ja arveldustelt               | 12 866            | 3 245                   | 0                                           | 8 044                | 23                | 24 178         |
| Muud komisjoni- ja teenustasutulud             | 2 553             | 7 385                   | 386                                         | 11                   | 1 029             | 11 364         |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>24 780</b>     | <b>15 502</b>           | <b>385</b>                                  | <b>8 704</b>         | <b>3 250</b>      | <b>52 621</b>  |
| <b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>            |                   |                         |                                             |                      |                   |                |
| Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud | -1 790            | -521                    | 0                                           | -2                   | -87               | -2 401         |
| Pangakaartidega seotud kulud                   | -6 853            | -157                    | 0                                           | -4                   | -2                | -7 017         |
| Terminalitehingutega seotud kulud              | -3 949            | -2 461                  | 0                                           | -189                 | -6                | -6 606         |
| Muud komisjoni ja -teenustasukulud             | -1 051            | -709                    | -237                                        | -529                 | -87               | -2 613         |
| <b>Kokku</b>                                   | <b>-13 643</b>    | <b>-3 849</b>           | <b>-237</b>                                 | <b>-725</b>          | <b>-183</b>       | <b>-18 637</b> |
| <b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>       | <b>11 138</b>     | <b>11 653</b>           | <b>148</b>                                  | <b>7 979</b>         | <b>3 066</b>      | <b>33 984</b>  |

| Teenustasutulud kliendi asukoha järgi: | III kv 2026   | 9 kuud 2026   | III kv 2025   | 9 kuud 2025   |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Eesti                                  | 16 887        | 49 748        | 14 491        | 41 804        |
| Ühendkuningriigid                      | 1 332         | 4 032         | 1 555         | 4 727         |
| <b>Kokku</b>                           | <b>18 219</b> | <b>53 780</b> | <b>16 046</b> | <b>46 531</b> |

## LISA 9 Tegevuskulud

|                                     | III kv 2026   | 9 kuud 2026   | III kv 2025   | 9 kuud 2025   |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Palgad ja boonused                  | 11 396        | 38 165        | 10 453        | 33 176        |
| Sotsiaal- ja muud maksud*           | 3 785         | 11 396        | 3 446         | 10 145        |
| <b>Tööjõukulud kokku</b>            | <b>15 181</b> | <b>49 561</b> | <b>13 899</b> | <b>43 321</b> |
| IT kulud                            | 3 740         | 9 906         | 2 669         | 7 427         |
| Infoteenused ja pangateenused       | 643           | 2 079         | 461           | 1 402         |
| Turunduskulud                       | 855           | 2 165         | 703           | 2 521         |
| Kontorikulud                        | 290           | 1 086         | 335           | 1 088         |
| Transpordi- ja sidekulud            | 174           | 525           | 249           | 614           |
| Töötajate koolitus- ja lähetuskulud | 266           | 661           | 275           | 661           |
| Muud sisseostetud teenused          | 1 496         | 4 814         | 1 375         | 3 013         |
| Muud administratiivikulud           | 2 426         | 6 495         | 1 949         | 6 004         |
| Põhivara kulum                      | 1 483         | 4 534         | 1 603         | 4 969         |
| Kasutusrendimaksud                  | -37           | -127          | -52           | -147          |
| Muud tegevuskulud                   | 333           | 812           | 252           | 959           |
| <b>Muud tegevuskulud kokku</b>      | <b>11 669</b> | <b>32 950</b> | <b>9 819</b>  | <b>28 511</b> |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>           | <b>26 850</b> | <b>82 511</b> | <b>23 718</b> | <b>71 832</b> |

\*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste eest

## LISA 10 Raha ja nõuded keskpangale

|                                             | 30.09.2026       | 31.12.2025       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Raha ja nõuded keskpangale                  | 2 243 784        | 3 644 552        |
| Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele | 42 283           | 45 160           |
| <b>Kokku</b>                                | <b>2 286 067</b> | <b>3 689 712</b> |

Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 30.09.2026 oli 1% (31.12.2025: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

## LISA 11 Klientide hoiused ja emiteeritud võlaväärtpaberid

| Hoiused liikide kaupa                                                   | Eraisikud        | Finants-ettevõtted | Mittefinantsettevõtted | Avalik sektor     | 30.09.2026        |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Nõudmiseni hoiused                                                      | 1 406 252        | 1 473 554          | 2 044 167              | 74 290            | 4 998 263         |
| Tähtajalised hoiused                                                    | 413 850          | 113 739            | 843 040                | 49 617            | 1 420 246         |
| <b>Kokku</b>                                                            | <b>1 820 102</b> | <b>1 587 293</b>   | <b>2 887 207</b>       | <b>123 907</b>    | <b>6 418 509</b>  |
| Hoiused liikide kaupa                                                   | Eraisikud        | Finants-ettevõtted | Mittefinantsettevõtted | Avalik sektor     | 31.12.2025        |
| Nõudmiseni hoiused                                                      | 1 315 602        | 1 777 667          | 2 133 148              | 54 492            | 5 280 909         |
| Tähtajalised hoiused                                                    | 662 086          | 146 802            | 785 080                | 88 657            | 1 682 625         |
| <b>Kokku</b>                                                            | <b>1 977 688</b> | <b>1 924 469</b>   | <b>2 918 228</b>       | <b>143 149</b>    | <b>6 963 534</b>  |
| <b>Laenud finantsinstitutsioonidelt ja emiteeritud võlaväärtpaberid</b> |                  |                    |                        | <b>30.09.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
| Emiteeritud võlaväärtpaberid                                            |                  |                    |                        | 354 634           | 339 746           |
| Pandikirjad                                                             |                  |                    |                        | 557 889           | 553 797           |
| <b>Kokku</b>                                                            |                  |                    |                        | <b>912 523</b>    | <b>893 543</b>    |

## LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad

| LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina, hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid: | 30.09.2026       | 31.12.2025       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Klientide rahalised vahendid                                                                                             | 17 195           | 9 528            |
| Klientide väärtpaberid                                                                                                   | 4 513 618        | 4 146 987        |
| sh. ematettevõtte                                                                                                        | 241 003          | 158 636          |
| sh. juhatuse liikmed, ematettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted                                    | 481 908          | 559 127          |
| <b>Kokku</b>                                                                                                             | <b>4 530 813</b> | <b>4 156 515</b> |

LHV koostöö IB-ga annab meie klientidele juurdepääsu IB kauplemisplatvormile ning võimaluse võtta väärtpaberite tagatisel võimenduslaenu uute väärtpaberite soetamiseks. IB on loonud tõhusad süsteemid, mis jälgivad klientide võimenduslaenu positsioone. Need süsteemid toimivad ennetavalt, võimaldades IB-l rakendada proaktiivseid meetmeid juba enne, kui tagatise väärtus jõuab kriitilise tasemeni. Konkreetsemalt sekkub süsteem enne, kui laenu tagatis jääb väiksemaks kui väljasolev võimenduslaenu summa, nõudes klientidelt kas laenujäägi vähendamist või lisatagatise seadmist. Kui klient neid nõudeid ei täida, likvideerib süsteem automaatselt tagatise, et katta laenu jääk. Meie klientidele antud laene juhitakse IB-s vastutustundlikult, rakendades tagatise väärtusele kärpeid, mis tagavad, et tagatise väärtus ületab alati laenu summat. LHV on sõlminud IB-ga lepingu, mille kohaselt võtame vastutuse mis tahes puudujäägi eest, kui tagatise likvideerimisest saadav rahavoog ei kata laenu täielikult. Sellisel juhul katab puudujäägi LHV. See kokkulepe peegeldab meie pühendumust tagada oma klientide finantsvõimendatud investeeringute turvalisus ja stabiilsus.

Seni ei ole olnud ühtegi juhtumit, kus LHV oleks pidanud selle kokkuleppe raames kahjumit katma.

LHV on nende garantiide õiglase väärtuse hinnanud nulli, tuginedes järgmisele metoodikale: garantii väärtus arvutatakse oodatava kahju (EL) diskonteeritud väärtusena, kus:

$EL = \text{maksejõuetuse tõenäosus (PD)} \times \text{kahjum maksejõuetuse korral (LGD)}$ .

LHV hinnangul on nende laenu LGD väärtus null eurot, tänu IB kõrgelt automatiseeritud protsessidele. Kui PD või LGD on selles arvutuses null, on ka garantii õiglase väärtuse lõpptulemus null.

## LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustised

| Tühistamatud tehingud                   | Tegevus-garantiid | Finants-garantiid | Akreditiivid | Valmisoleku-laenud | Kokku   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|--------------------|---------|
| Kohustus lepingulises summas 30.09.2026 | 144 044           | 171 897           | 13 792       | 561 430            | 891 163 |
| Kohustus lepingulises summas 31.12.2025 | 134 577           | 162 050           | 400          | 593 690            | 890 717 |

## LISA 14 Tehingud seotud osapooltega

| Tehingud<br>tuhandetes eurodes                                                                | III kv 2026 | 9 kuud<br>2026 | III kv 2025 | 9 kuud<br>2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Intressitulud                                                                                 | 42          | 1 465          | 817         | 2 542          |
| sh. juhtkond                                                                                  | 29          | 86             | 16          | 54             |
| sh. muud seotud osapooled                                                                     | 13          | 1 379          | 801         | 2 488          |
| Intressikulud                                                                                 | 34          | 104            | 57          | 170            |
| sh. juhtkond                                                                                  | 1           | 11             | 6           | 20             |
| sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed | 31          | 93             | 51          | 150            |
| Teenustasutulud                                                                               | 7           | 36             | 9           | 62             |
| sh. juhtkond                                                                                  | 2           | 4              | 1           | 3              |
| sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed | 5           | 32             | 8           | 59             |
| Juhtkonna võtmeisikud                                                                         |             |                |             |                |
| Tööjõukulud                                                                                   | 344         | 1 893          | 412         | 1 162          |

| Saldod<br>tuhandetes eurodes | 30.09.2026 | 31.12.2025 |
|------------------------------|------------|------------|
| Laenud ja nõuded             | 3 679      | 54 449     |
| sh. juhtkond                 | 2 814      | 2 141      |
| sh. muud seotud osapooled    | 865        | 52 308     |
| Hoiused                      | 169 467    | 119 228    |
| sh. juhtkond                 | 552        | 765        |
| sh. emaettevõtte             | 160 392    | 84 037     |
| sh. muud seotud osapooled    | 8 523      | 34 426     |

## Üldinformatsioon

|                            |                                                                                                        |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Äriniimi</b>            | AS LHV Pank                                                                                            |
| <b>Äriregistri number</b>  | 10539549                                                                                               |
| <b>Juriidiline aadress</b> | Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn                                                                            |
| <b>Telefon</b>             | (372) 6800400                                                                                          |
| <b>BIC / Swift</b>         | LHVBEE22                                                                                               |
| <b>E-post</b>              | lhv@lhv.ee                                                                                             |
| <b>Kodulehekülg</b>        | www.lhv.ee                                                                                             |
| <b>Põhitegevusalad</b>     | pangandus, kapitalirent ja muu laenuandmine, väärtpaberite maaklerlus                                  |
| <b>Audiitor</b>            | PricewaterhouseCoopers AS                                                                              |
| <b>Nõukogu</b>             | Mihkel Torim, Rain Lõhmus, Andres Viisemann, Liisi Zhatokov, Kairi Pauskar, Tiina Möis, Indrek Heinloo |
| <b>Juhatus</b>             | Erki Kilu, Indrek Nuume, Kadri Haldre, Meelis Paakspuu, Mihkel Kasepuu                                 |