

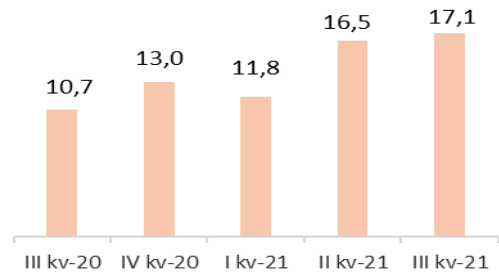
# Vahearuanne jaanuar – september 2021

## Tulemuste kokkuvõte

### III kvartal 2021 võrdluses II kvartaliga 2021

- Puhaskasum 17,1 mln eurot (16,5 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,4 mln eurot (16,0 mln eurot)
- Netotulud 32,7 mln eurot (30,2 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,7 mln eurot (11,9 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,4 mln eurot (-0,8 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,1% (28,4%)
- Kapitali adekvaatsus 17,39% (18,0%)

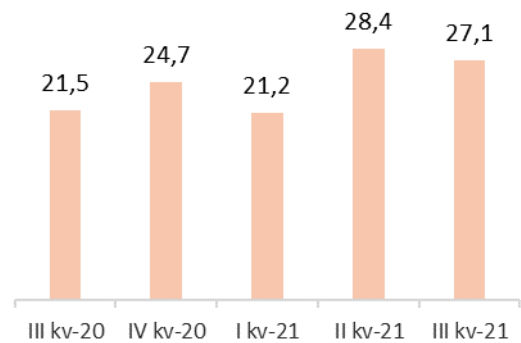
### Kasum kvartalite lõikes



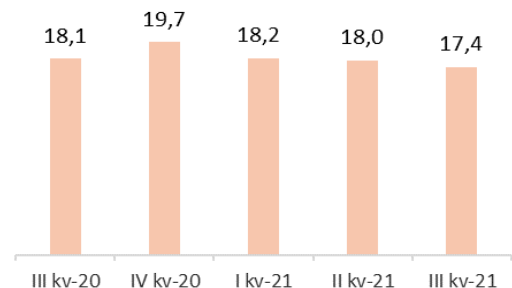
### III kvartal 2021 võrdluses III kvartaliga 2020

- Puhaskasum 17,1 mln eurot (10,7 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,4 mln eurot (9,9 mln eurot)
- Netotulud 32,7 mln eurot (21,3 mln eurot)
- Tegevuskulud 11,7 mln eurot (8,8 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,4 mln eurot (-0,03 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,7 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,1% (21,5%)
- Kapitali adekvaatsus 17,39% (18,1%)

### Omakapitali tootlus



### Kapitali adekvaatsus



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

## Sisukord

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

## Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 16 326 võrra ning klientide aktiivsus ja kasv ärimahtudes oli väga heal tasemel. Kvartali lõppu mõjutas tugevalt ka pensionireform ja klientide aktiivsus saavutas uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid III kvartaliga 542 mln eurot ja laenud 148 mln eurot.

Hoiused kasvasid kvartaliga korralikult, oma mõju oli pensionireformil. Finantsvahendajate hoiused kasvasid III kvartalis 230 mln eurot, eraklientide hoiused kasvasid 110 mln eurot ja ettevõtete hoiused kasvasid 227 mln euro võrra. Septembri lõpu seisuga on platvormidelt kaasatud hoiuseid portfellis järel veidi üle 18 mln euro väärtuses.

Laenud kasvasid III kvartaliga 148 mln eurot, sh ettevõtete laenud kasvasid 108 mln eurot ja jaelaenud 40 mln eurot. Laenuturu konkurents on endiselt väga suur, lisaks mõjutas jaelaenude portfelli pensionireform. II pensionisambast lahkujad tagastasid peamiselt tarbimislaenude jääke, mille mõju oli septembris veidi üle 5 mln euro. Klientide aktiivsus oli üldiselt kõrge läbi kvartali, laenuaotluste arv kasvas, peamiselt just jaeklientide hulgas. Laenumahtude kasv kokku on olnud väga hea, plaanist kiiremini on kasvanud ettevõtete laenuportfell. Eesti Panga andmetel väljastati augustis ettevõtetele laenusid 297,5 mln eurot (juulis 255 mln eurot, 8 kuu keskmine 232 mln eurot). LHV turuosa uutest väljastatud laenudest oli 8 kuu kokkuvõttes 33,8%.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 17,1 mln eurot. Augustis uuendatud finantsplaanist oleme kasumi vaatest veidi ees. Parema tulemuse taga on ettevõtete laenumahtude rekordkasv septembris, kõrge investeerimisaktiivsusega kaasnev suurem valutavahetuse teenustasutulu ja oluliselt väiksemad laenude allahindlused. Laenude allahindlused moodustasid septembri lõpus kasumiaruandes -600 tuh eurot ja vähenesid III kvartali

jooksul 2,3 mln eurot. Väiksemate allahindluste taga on järjest paranev väljavaade makrokeskkonnale ja klientide seisule. Panga laenuportfelli kvaliteet on tervikuna püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal jätkuvalt väga madalana.

III kvartalil viidi lõpule omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude (MREL) täitmiseks tagamata võlakirjade emiteerimine 100 mln euro väärtuses. Välisele investoritele emiteeris MREL nõuetele vastavaid võlakohustusi LHV Group. Grupisiselt emiteeris LHV Pank analoogse instrumendi LHV Groupile. Emissiooniga kaasnevad ühekordsed kulud on kajastatud septembri tulemustes. Lisaks viidi septembris läbi LHV Groupi eesõiguste vormis toimunud aktsiate avalik pakkumine. Märkimisest võttis osa 9117 investorit, kes märkisid pakkumisel olnud uusi aktsiaid kokku 49,4 miljoni euro eest.

Uutest lahendustest toodi turule pensioni investeerimiskonto (PIK) lahenduse, kuhu septembri alguses laekus kokku veidi üle 30 mln euro, mida kliendid hakkavad ise pensioni II samba süsteemis investeerima. Lisaks hakkasime klientidele pakkuma kodulaenu sissemakseks kogumise võimalust läbi Kasvukonto ja võimalust sõlmida oma ettevõttele pangakonto elektroonilises kanalis. Kõik uued lahendused on väga hästi vastu võetud ja mõjutavad klientide aktiivsust.

Juulis jagati turundusvaldkonna loovtöödele Kuldmunasad, kus LHV Pank sai ühe kuldmuna, kaks hõbemuna ja ühe pronksmuna. Tööandja brändingu agentuuri Instar poolt 12. aastat läbi viidud õpilaste töö-ootuste ja tööandja maine uuringu tulemusena on 2021. aastal Eesti majandustudengite poolt hinnatud atraktiivseimaks tööandjaks LHV Pank AS. Lisaks saavutasime kõrgeid kohti nii üldises arvestuses, kogemustega töötajate kui ka IT-tudengite arvestuses.

## Finantstulemused

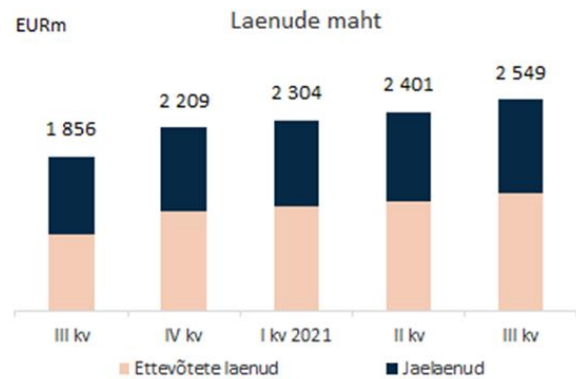
III kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis III kvartalis 25,3 mln eurot puhast intressitulu ja 7,5 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 32,7 mln eurot ning kulud 11,7 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 54%, kulud kasvasid 33%. Laenude provisjonid olid 1,4 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulusid III kvartalis ei olnud. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu III kvartalis oli 2,4 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli kolmandas kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga III kvartali kasumiks kujunes 17,1 mln eurot, mida on 4% rohkem kui II kvartalis 2021. aastal (16,5) ning 61% rohkem kui III kvartalis 2020. aastal (10,7).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 2 549 mln euroni (II kv 2021: 2 401 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 6%. Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 148 mln eurot (II kv 2021: 97 mln eurot). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 1 091 mln euroni (II kv 2021: 1 052 mln eurot). Äri-laenude portfelli on kvartaliga kasvanud 8% ja jõudnud 1 476 mln euroni (II kv 2021: 1 366 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 11% ning oli kvartali lõpuks 5 476 mln eurot (II kv 2021: 4 947 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 442,3 mln eurot. Hoiustest 5 219 mln eurot olid nõudmiseni ja 258 mln eurot tähtajalised hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 050 mln eurot, kasvades kvartaliga 10%.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 17,1 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta kolmanda kvartaliga on 61% rohkem. Panga kulu/tulu suhe oli kolmandas kvartalis 35,5%, olles 5,6 protsendipunkti võrra madalam 2020. aasta kolmanda kvartali näitajast (41,1%).

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2021	II kvartal 2021	kvartaalne muutus	III kvartal 2020	aastane muutus
Neto intressitulu	25,27	23,31	8%	16,84	50%
Neto teenustasutulu	7,46	6,82	9%	4,24	76%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,00	0,11	NA	0,16	NA
Neto tegevustulud kokku	32,73	30,24	8%	21,24	54%
Muud tulud/(-kulud)	0,23	0,12	100%	0,06	311%
Tegevuskulud	-11,69	-11,93	-2%	-8,76	33%
Laenude ümberhindlus	-1,44	0,79	NA	0,03	NA
Tulumaksukulu	-2,71	-2,68	1%	-1,92	41%
<b>Puhaskasum</b>	<b>17,11</b>	<b>16,53</b>	<b>4%</b>	<b>10,65</b>	<b>61%</b>

**Ärimahud**

mln eurot	30.09.2021	31.12.2020	muutus
Laenuportfell	2 548,9	2 208,8	15%
Võlakirjainvesteeringud	131,1	322,9	-59%
Klientide hoiused	5 476,3	4 141,0	32%
s.h maksevahendajate hoiused	1 050,2	1 053,6	0%
Omakapital (sh vähemusosalus)	255,7	214,7	19%
Pangas klientide arv	301 923	258 221	17%

Suhtarvud mln eurot	III kvartal 2021	II kvartal 2021	kvartaalne muutus	III kvartal 2020	aastane muutus
Puhaskasum	17,1	16,5	0,6	10,7	6,4
Emaettevõtte omanike kasumiosa	16,4	16,0	0,4	9,9	6,5
Keskmine omakapital	241,7	224,9	16,8	184,7	57,0
Omakapitali tootlus (ROE) %	27,1	28,4	-1,3	21,5	5,6
Varade tootlus (ROA)%	1,07	1,11	-0,04	1,03	0,04
Neto intressitulu	25,3	23,3	2,0	16,8	8,5
Intressitootvad varad, keskmine	5 835,3	5 453,0	382,3	3 853,7	1 981,6
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,64	1,62	0,02	1,75	0,11
Hinnavahe (SPREAD) %	1,62	1,60	0,02	1,72	0,10
Kulude ja tulude suhe %	35,5	39,3	-4,0	41,4	-5,9

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

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine \* 100

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

## Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 144,3% (31.12.2020: 146,5%). Kolmandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartalil lõpuks 18 miljoni euro tasemele.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 310,4% (31.12.2020: 265,4%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfelliid, mis moodustasid bilansimahust 60% (31.12.2020: 55%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartalil lõpus oli 43% (31.12.2020: 48%).

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

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

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

Panga omavahendite tase CAD arvestuse järgi seisuga 30.09.2021 oli 313,8 mln eurot (31.12.2020: 289,5 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,39% (31.12.2020: 19,66%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärgi, milleks on 16,0%.

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

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

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

<b>Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Sissemakstud aktsiakapital	106 500	106 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	5 648	4 022
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	91 126	62 972
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 386	-807
Aruandeperioodi kasum (COREP)	24 229	32 514
Muud mahaarvamised	-639	-4 223
<b>Esimese taseme põhiomavahendid kokku</b>	<b>225 478</b>	<b>200 978</b>
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>263 478</b>	<b>238 978</b>
Allutatud kohustused	50 324	50 500
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>50 324</b>	<b>50 500</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>313 802</b>	<b>289 478</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	362	363
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	13 123	8 004
Äriühingud standardmeetodil	1 079 767	865 772

Jaenõuded standardmeetodil	207 226	197 592
Avalik sektor standardmeetodil	2 284	3 250
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	272 778	243 971
Viivises nõuded standardmeetodil	20 564	13 668
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	34 074	0
Muud varad standardmeetodil	36 148	42 915
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>1 666 326</b>	<b>1 375 535</b>
Valuutariski kapitalinõue	8 870	618
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 519	972
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 558	82
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	125 728	95 104
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>1 804 002</b>	<b>1 472 311</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>17,39</b>	<b>19,66</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>14,61</b>	<b>16,23</b>

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2021	9 kuud 2021	III kvartal 2020	9 kuud 2020
Intressitulu		32 014	88 798	21 316	62 804
Intressikulu		-6 742	-19 456	-4 479	-14 177
<b>Neto intressitulu</b>	7	<b>25 272</b>	<b>69 342</b>	<b>16 837</b>	<b>48 627</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu		12 233	33 902	7 739	22 058
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 771	-13 259	-3 496	-9 393
<b>Neto teenustasutulu</b>	8	<b>7 462</b>	<b>20 643</b>	<b>4 243</b>	<b>12 665</b>
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		-3	-533	161	-106
Valuutakursi ümberhindlus		-1	139	0	-16
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>-4</b>	<b>-394</b>	<b>161</b>	<b>-122</b>
Muud tulud/(kulud)		230	407	66	129
<b>Muud tulud/(kulud) kokku</b>		<b>230</b>	<b>407</b>	<b>66</b>	<b>129</b>
Tööjõukulud		-6 245	-19 462	-4 928	-15 517
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-5 448	-15 610	-3 832	-11 489
<b>Kulud kokku</b>	9	<b>-11 693</b>	<b>-35 072</b>	<b>-8 760</b>	<b>-27 006</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>		<b>21 267</b>	<b>54 926</b>	<b>12 547</b>	<b>34 293</b>
Tulumaksukulu		-2 713	-7 268	-1 920	-4 040
Laenude allahindluse kulu		-1 444	-2 254	27	-8 655
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>17 110</b>	<b>45 404</b>	<b>10 654</b>	<b>21 598</b>
<b>Muu koondkasum/-kahjum</b>					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel		0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>17 110</b>	<b>45 404</b>	<b>10 654</b>	<b>21 598</b>
<b>Puhaskasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		16 396	43 674	9 907	19 800
Mittekontrolliv osalus		714	1 730	747	1 798
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>17 110</b>	<b>45 404</b>	<b>10 654</b>	<b>21 598</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		16 396	43 674	9 907	19 800
Mittekontrolliv osalus		714	1 730	747	1 798
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>17 110</b>	<b>45 404</b>	<b>10 654</b>	<b>21 598</b>



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	10	3 581 073	2 213 211
Nõuded krediitiasutustele	10	171 108	170 062
Nõuded investeerimisühingutele	10	16 837	9 985
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	131 098	322 930
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 548 864	2 208 823
Muud nõuded klientidele		3 040	2 454
Muud finantsvarad		2 190	2 073
Muud varad		1 689	1 943
Materiaalne põhivara		6 465	6 571
Immateriaalne põhivara		1 386	807
<b>Varad kokku</b>		<b>6 463 750</b>	<b>4 938 859</b>
<b>Kohustused</b>			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	5 940 133	4 610 015
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		7	221
Võlad hankijatele ja muud kohustused		79 844	25 441
Mitte eelistatud (non-preferred senior) võlakiri		99 601	0
Allutatud kohustused		88 500	88 500
<b>Kohustused kokku</b>		<b>6 208 085</b>	<b>4 724 177</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital		106 500	106 500
Kohustuslik reservkapital		5 648	4 022
Jaotamata kasum		138 012	98 285
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>250 160</b>	<b>208 807</b>
Mittekontrolliv osalus		5 505	5 875
<b>Omakapital kokku</b>		<b>255 665</b>	<b>214 682</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>6 463 750</b>	<b>4 938 859</b>

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2021	9 kuud 2021	III kv 2020	9 kuud 2020
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		32 070	88 474	21 211	62 557
Makstud intressid		-6 924	-20 350	-5 614	-15 929
Saadud teenustasud		12 233	33 902	7 739	22 058
Makstud teenustasud		-4 771	-13 259	-3 496	-9 393
Muud saadud tulud		230	407	66	129
Makstud tööjõu kulu		-6 152	-17 694	-4 866	-14 050
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-4 489	-13 435	-2 726	-9 015
Makstud tulumaks		-2 384	-7 139	-160	-2 710
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>19 813</b>	<b>50 906</b>	<b>12 154</b>	<b>33 647</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		18	-962	30	-9
Laenud ja nõuded klientidele		-149 129	-342 563	-50 999	-176 136
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-4 763	-12 808	-1 473	-6 026
Tagatisdeposiidid		-55	-117	87	80
Muud varad		-197	1 087	-416	-130
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>					
Klientide nõudmiseni hoised		534 285	1 561 679	269 096	596 513
Klientide tähtajalised hoised		-4 985	-225 848	-114 377	-50 407
Saadud laenud		0	0	199 896	448 730
Saadud laenude tagasimaksed		-1 989	-4 823	0	-2 943
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		-40 000	0	0	0
Emiteeritud võlakirjad		99 600	99 600	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		2	-214	58	68
Muud kohustused		23 420	53 263	-2 232	8 587
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>476 020</b>	<b>1 179 200</b>	<b>311 824</b>	<b>851 974</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-405	-1 958	-669	-1 522
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad		0	0	0	-220
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt		-51 912	192 262	-9 653	-391 098
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-52 317</b>	<b>190 304</b>	<b>-10 322</b>	<b>-392 840</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	0	0	5 000
Saadud allutatud laenud		0	0	10 000	15 000
Makstud dividendid		0	-6 000	0	-4 091
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-425	-691	-451	-923
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-425</b>	<b>-6 691</b>	<b>9 549</b>	<b>14 986</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele</b>		<b>-1</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>-16</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>423 277</b>	<b>1 362 952</b>	<b>311 051</b>	<b>474 104</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 291 680	2 352 005	1 407 080	1 244 027
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>10</b>	<b>3 714 957</b>	<b>3 714 957</b>	<b>1 718 131</b>	<b>1 718 131</b>

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktσια-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
<b>Saldo seisuga 01.01.2020</b>	<b>95 500</b>	<b>3 025</b>	<b>212</b>	<b>67 793</b>	<b>166 530</b>	<b>5 218</b>	<b>171 748</b>	
Aktσιαkapitali sissemaksed	11 000	0	0	0	11 000	0	11 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	997	0	-997	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 658	-2 658	-1 432	-4 090	
Aktσιαoptioonid	0	0	0	1 633	1 633	0	1 633	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32 514</i>	<i>32 514</i>	<i>2 089</i>	<i>34 603</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-212	32 514	32 302	2 089	34 391	
<b>Saldo seisuga 31.12.2020</b>	<b>106 500</b>	<b>4 022</b>	<b>0</b>	<b>98 285</b>	<b>208 807</b>	<b>5 875</b>	<b>214 682</b>	
<b>Saldo seisuga 01.01.2021</b>	<b>106 500</b>	<b>4 022</b>	<b>0</b>	<b>98 285</b>	<b>208 807</b>	<b>5 875</b>	<b>214 682</b>	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	1 626	0	-1 626	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000	
Aktσιαoptioonid	0	0	0	1 579	1 579	0	1 579	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>43 674</i>	<i>43 674</i>	<i>1 730</i>	<i>45 404</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	43 674	43 674	1 730	45 404	
<b>Saldo seisuga 30.09.2021</b>	<b>106 500</b>	<b>5 648</b>	<b>0</b>	<b>138 012</b>	<b>250 160</b>	<b>5 505</b>	<b>255 665</b>	

## Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

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

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

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

### LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2021	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 381 369	0	92 043	36 116	259 336	154	3 769 018
Finantsvarad õiglasest väärtuses	48 955	5	82 105	28	1	4	131 098
Laenud ja nõuded klientidele	2 528 621	862	13 160	908	915	4 398	2 548 864
Muud nõuded klientidele	3 040	0	0	0	0	0	3 040
Muud finantsvarad	170	0	0	2 020	0	0	2 190
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>5 962 155</b>	<b>867</b>	<b>187 308</b>	<b>39 072</b>	<b>260 252</b>	<b>4 556</b>	<b>6 454 210</b>
Klientide hoiused ja saadud laenud	3 613 572	33 711	1 469 265	63 323	700 995	59 267	5 940 133
Allutatud kohustused	99 601	0	0	0	0	0	99 601
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri	88 500	0	0	0	0	0	88 500
Finantskohustused õiglasest väärtuses	7	0	0	0	0	0	7
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	75 236	0	0	0	0	0	75 236
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>3 876 916</b>	<b>33 711</b>	<b>1 469 265</b>	<b>63 323</b>	<b>700 995</b>	<b>59 267</b>	<b>6 203 477</b>

Valmisolekulaenud summas 571 140 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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

Valmisolekulaenud summas 413 818 tuhat eurot on Eesti residentidele.

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2021	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused ja saadud laenud	5 218 790	95 171	163 593	462 888	899	5 941 341
Allutatud kohustused	0	1 736	5 207	32 770	91 065	130 778
Mitte-eelistatud (non-preferred senior) võlakiri	0	0	1 000	102 000	0	103 000
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	75 236	0	0	0	75 236
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	571 140	0	0	0	571 140
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	50 039	0	0	0	50 039
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	106 386	0	0	0	106 386
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	7	0	0	0	7
<b>Kohustused kokku</b>	<b>5 218 790</b>	<b>899 715</b>	<b>169 800</b>	<b>597 658</b>	<b>91 964</b>	<b>6 977 927</b>
<b>Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 769 018	0	0	0	0	3 769 018
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	1 809	49 488	78 606	0	129 903
Laenu ja nõuded klientidele	0	126 470	398 982	1 611 662	838 471	2 975 585
Muud nõuded klientidele	0	3 040	0	0	0	3 040
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	106 386	0	0	0	106 386
Muud finantsvarad	2 190	0	0	0	0	2 190
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>3 771 208</b>	<b>237 705</b>	<b>448 470</b>	<b>1 690 268</b>	<b>838 471</b>	<b>6 986 122</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 447 582</b>	<b>-662 010</b>	<b>278 670</b>	<b>1 092 610</b>	<b>746 507</b>	<b>8 195</b>
<b>31.12.2020</b>						
	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused ja saadud laenud	3 657 063	99 647	386 654	465 776	1 473	4 610 613
Allutatud kohustused	0	1 736	5 207	27 770	98 564	133 277
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	21 398	0	0	0	21 398
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	413 818	0	0	0	413 818
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	36 492	0	0	0	36 492
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 180	0	609	0	81 789
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	221	0	0	0	221
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 657 063</b>	<b>654 492</b>	<b>391 861</b>	<b>494 155</b>	<b>100 037</b>	<b>5 297 608</b>
<b>Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 393 258	0	0	0	0	2 393 258
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	200 448	117 716	4 534	0	322 698
Laenu ja nõuded klientidele	0	146 192	329 310	1 375 417	741 393	2 592 312
Muud nõuded klientidele	0	2 454	0	0	0	2 454
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 789	0	0	0	81 789
Muud finantsvarad	2 073	0	0	0	0	2 073
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>2 395 331</b>	<b>430 883</b>	<b>447 026</b>	<b>1 379 951</b>	<b>741 393</b>	<b>5 394 584</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 261 732</b>	<b>-223 609</b>	<b>55 165</b>	<b>885 796</b>	<b>641 356</b>	<b>96 976</b>

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2021	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 479 815	678	256 795	2 599	21 955	7 175	<b>3 769 018</b>
Finantsvarad õiglasel väärtuses	130 246	0	0	0	35	816	<b>131 098</b>
Laenud ja nõuded klientidele	2 541 108	14	244	300	6 977	221	<b>2 548 864</b>
Muud nõuded klientidele	2 279	23	332	52	281	71	<b>3 040</b>
Muud finantsvarad	117	0	0	0	2 073	0	<b>2 190</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>6 153 565</b>	<b>716</b>	<b>257 371</b>	<b>2 952</b>	<b>31 322</b>	<b>8 284</b>	<b>6 454 210</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Klientide hoiused ja saadud laenud	5 546 470	6 806	255 917	8 238	108 941	13 761	<b>5 940 133</b>
Intressiswapid	0	0	0	2	5	0	<b>7</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	54 546	7	10 594	357	7 205	2 527	<b>75 236</b>
Mitte eelistatud (non-preferred senior) võlakiri	99 601	0	0	0	0	0	<b>99 601</b>
Allutatud kohustused	88 500	0	0	0	0	0	<b>88 500</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>5 789 117</b>	<b>6 813</b>	<b>266 511</b>	<b>8 597</b>	<b>116 151</b>	<b>16 289</b>	<b>6 203 477</b>
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	6 094	0	6 386	85 267	8 639	106 386
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	106 386	0	0	0	0	0	106 386
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>258 062</b>	<b>-3</b>	<b>-9 140</b>	<b>741</b>	<b>438</b>	<b>635</b>	<b>250 733</b>

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

## LISA 5 Laenuportelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

	Faas 1	Faas 2	Faas 3	30.09.2021	%
Eraisikud	842 629	101 429	11 882	955 939	37,2%
Kinnisvaraalaane tegevus	483 690	115 792	4 821	604 303	23,5%
Finantstegevus	78 189	0	0	78 189	3,0%
Tööstus	141 404	20 691	379	162 474	6,3%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	33 136	11 026	299	44 461	1,7%
Hulgi- ja jaekaubandus	94 047	11 810	883	106 740	4,2%
Muud teenindavad tegevused	9 310	258	40	9 608	0,4%
Kunst ja meelelahutus	23 654	27 040	64	50 758	2,0%
Veondus ja laondus	26 028	2 340	122	28 490	1,1%
Põllumajandus	65 981	3 568	25	69 574	2,7%
Haldus- ja abitegevused	120 332	5 716	164	126 212	4,9%
Ehitus	82 397	3 461	565	86 423	3,4%
Haridus	15 464	256	33	15 753	0,6%
Info ja side	11 374	263	8	11 645	0,5%
Avalik haldus	101 657	0	0	101 657	4,0%
Muud tegevusalad	95 228	19 199	233	114 660	4,5%
<b>Kokku</b>	<b>2 224 520</b>	<b>322 850</b>	<b>19 518</b>	<b>2 566 888</b>	<b>100%</b>
Laenude allahindlus				-18 024	
<b>Laenuportfell kokku</b>				<b>2 548 864</b>	<b>100%</b>

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

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2021 on 5 859 (31.12.2020: 4 096) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

## LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane väärtus

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

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

	1. tase	2. tase	3. tase	30.09.2021	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2020
<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</b>								
Aktsiad ja fondiosakud	379	0	0	379	142	0	0	142
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	129 904	0	0	129 904	322 699	0	0	322 699
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	815	0	815	0	89	0	89
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>130 283</b>	<b>815</b>	<b>0</b>	<b>131 098</b>	<b>322 841</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>322 930</b>
<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	7	0	7	0	221	0	221
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>221</b>	<b>0</b>	<b>221</b>

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglane väärtus seisuga 30.09.2021 ja 31.12.2020 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

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

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

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



## LISA 7 Neto intressitulu

<b>Intressitulu</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>	<b>III kv 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>
Ettevõtluslaenud	15 580	44 263	11 185	33 066
sh laenud seotud osapooltele	15	39	11	22
Järeilmaks	864	2 613	888	2 797
Liising	1 558	4 493	962	2 795
sh laenud seotud osapooltele	1	4	1	3
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	482	1 266	199	510
Võlakirjad	-53	-248	-231	-271
Krediitkaardilaenud	207	644	209	625
Tarbimislaenud	2 084	6 176	2 067	6 227
Eluasemelaenud	5 230	15 251	4 603	13 276
sh laenud seotud osapooltele	9	26	8	24
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	78	195	-1	4
Nõuded keskpangale	1 289	1 772	0	0
Eralaenud	588	1 711	532	1 542
Muud laenud	4 107	10 662	903	2 233
sh laenud seotud osapooltele	2	6	1	5
<b>Kokku</b>	<b>32 014</b>	<b>88 798</b>	<b>21 316</b>	<b>62 804</b>
<b>Intressikulu</b>				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 268	-4 057	-1 688	-5 968
Nõuded keskpangale	-3 577	-9 862	-1 352	-4 088
Allutatud kohustused	-1 897	-5 537	-1 439	-4 121
<b>Kokku</b>	<b>-6 742</b>	<b>-19 456</b>	<b>-4 479</b>	<b>-14 177</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>25 272</b>	<b>69 342</b>	<b>16 837</b>	<b>48 627</b>

<b>Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi</b> <b>(ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>	<b>III kv 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>
Eesti	29 962	85 342	21 548	63 071
Ühendkuningriigid	738	1 737	0	0
<b>Kokku</b>	<b>30 700</b>	<b>87 079</b>	<b>21 548</b>	<b>63 071</b>

## LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>	<b>III kv 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 140	3 810	930	3 428
Varahaldus- ja seotud tasud	1 184	3 337	948	2 664
Valuuta konverteerimise tulud	2 337	6 261	790	2 280
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	6 362	16 904	4 157	10 739
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 210	3 590	914	2 947
<b>Kokku</b>	<b>12 233</b>	<b>33 902</b>	<b>7 739</b>	<b>22 058</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-534	-1 353	-283	-848
Pangakaartidega seotud kulud	-1 614	-4 580	-1 158	-3 513
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 821	-5 187	-1 399	-3 168
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-802	-2 139	-656	-1 864
<b>Kokku</b>	<b>-4 771</b>	<b>-13 259</b>	<b>-3 496</b>	<b>-9 393</b>
<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>7 462</b>	<b>20 643</b>	<b>4 243</b>	<b>12 665</b>

<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>	<b>III kv 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>
Eesti	10 597	28 486	7 739	22 058
Ühendkuningriigid	1 636	5 416	0	0
<b>Kokku</b>	<b>12 233</b>	<b>33 902</b>	<b>7 739</b>	<b>22 058</b>

## LISA 9 Tegevuskulud

	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>	<b>III kv 2020</b>	<b>9 kuud 2020</b>
Palgad ja boonused	4 633	14 797	3 660	11 864
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 612	4 665	1 268	3 653
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>6 245</b>	<b>19 462</b>	<b>4 928</b>	<b>15 517</b>
IT kulud	1 008	2 770	754	2 134
Infoteenused ja pangateenused	295	951	201	711
Turunduskulud	526	1 292	467	1 124
Kontorikulud	182	555	122	443
Transpordi- ja sidekulud	75	196	67	196
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	124	217	75	232
Muud sisseostetud teenused	853	2 400	580	1 831
Muud administratiivkulud	1 513	4 826	931	3 035
Põhivara kulum	532	1 483	654	1 550
Kasutusrendimaksud	117	515	-109	25
Muud tegevuskulud	223	405	90	208
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>5 448</b>	<b>15 610</b>	<b>3 832</b>	<b>11 489</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>11 693</b>	<b>35 072</b>	<b>8 760</b>	<b>27 006</b>

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

## LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2021	31.12.2020
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	187 945	180 047
Kohustuslik reservkapital keskpangas	54 061	41 253
Muud nõuded keskpangale *	3 527 012	2 171 958
<b>Kokku</b>	<b>3 769 018</b>	<b>2 393 258</b>

\* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes 3 714 957 2 352 005

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 16 837 (31.12.2020: 9 985) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.09.2021 oli 1% (31.12.2020: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

## LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Maksevahendajad	Juriidilised isikud	Avalik sektor	30.09.2021
Nõudmiseni hoiused	999 192	1 482 449	2 531 835	205 030	5 218 506
Tähtajalised hoiused	50 699	10 118	156 970	39 667	257 454
Saadud laenud	0	0	265 719	200 000	465 719
Tekkepõhine intressikohustus	338	1	136	-2 021	-1 546
<b>Kokku</b>	<b>1 050 229</b>	<b>1 492 568</b>	<b>2 954 660</b>	<b>442 676</b>	<b>5 940 133</b>

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

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

LHV Pank on sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 30.09.2021 seisuga oli pank laenusummast

kasutusele võtnud 12 250 tuhat eurot ning tagastanud põhiosa summas 4 325 tuhat eurot. Nordic Investment Bank laenulepingust summas 20 000 tuhat eurot oli seisuga 30.09.2021 kasutusele võetud 20 000 tuhat eurot ja tagastanud põhiosa 11 111 tuhat eurot.

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

## LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:	30.09.2021	31.12.2020
Klientide rahalised vahendid	2 248	7 938
Klientide väärtpaberid	<b>3 397 682</b>	<b>2 058 404</b>
<i>sh. emattevõtte</i>	201 700	202 300
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad</i>	635 217	306 625
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		
<b>Kokku</b>	<b>3 399 930</b>	<b>2 066 342</b>

## LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.09.2021	19 622	50 039	2 813	571 140	<b>643 614</b>
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2020	15 217	36 492	8	413 818	<b>465 535</b>

## Üldinformatsioon

<b>Ärinimi</b>	AS LHV Pank
<b>Äriregistri number</b>	10539549
<b>Juriidiline aadress</b>	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
<b>Telefon</b>	(372) 6800400
<b>Faks</b>	(372) 6800410
<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, väärtpaperite maaklerlus
<b>Audiitor</b>	OÜ KPMG Baltics
<b>Nõukogu</b>	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann
<b>Juhatus</b>	Kadri Kiisel, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu