

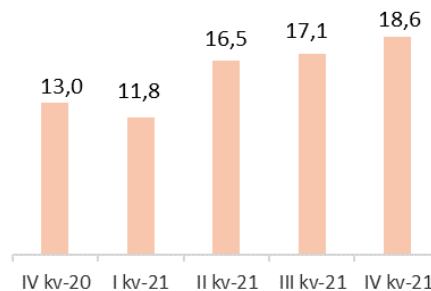
Vahearuanne jaanuar – detsember 2021

Tulemuste kokkuvõte

IV kvartal 2021 võrdluses III kvartaliga 2021

- Puhaskasum 18,6 mln eurot (17,1 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 18,1 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Netotulud 37,7mln eurot (32,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 14,3 mln eurot (11,7 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,7 mln eurot (1,4 mln eurot)
- Tulumaksukulu 3,3 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,6% (27,1%)
- Kapitali adekvaatsus 17,51% (17,39%)

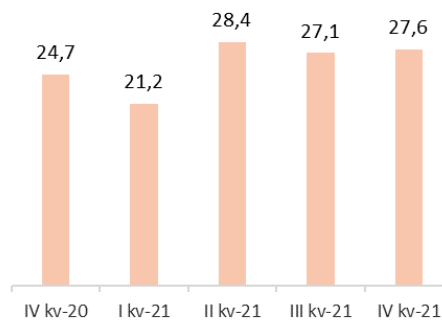
Kasum kvartalite lõikes



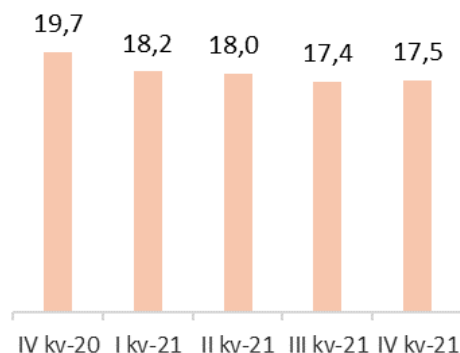
IV kvartal 2021 võrdluses IV kvartaliga 2020

- Puhaskasum 18,6 mln eurot (13,0 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 18,1 mln eurot (12,3 mln eurot)
- Netotulud 37,7 mln eurot (27,1 mln eurot)
- Tegevuskulud 14,3 mln eurot (9,3 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,7 mln eurot (2,24 mln eurot)
- Tulumaksukulu 3,3 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,6% (24,7%)
- Kapitali adekvaatsus 17,51% (19,7%)

Omakapitali tootlus



Kapitali adekvaatsus



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

Sisukord

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

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv 19 500 võrra ning klientide aktiivsuses ja ärimahtudes saavutati uued rekordtasemed. Hoiused kasvasid kvartaliga 370 mln eurot ja laenusid kasvasid 128 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid 320 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 61 mln eurot. Viimase kvartali jooksul oleme stabiliseerinud finantsvahendajate hoiuste portfelli ja peamine kasv on tulnud kvaliteetsete tavaklientide hoiuste arvelt. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused kahanesid 11 mln eurot, aasta lõpu seisuga on platvormihoiuseid järel 7 mln eurot.

Ettevõtete laenud kasvasid 63 mln eurot ja jaelaenu 65 mln eurot. Ettevõtete laenuportfelli kasv viimasel kvartalil on olnud veidi tagasihoidlikum kui varem, kuid oleme endiselt hõivanud korraliku osakaalu turu uusmüügist. Eesti Panga andmetele tuginedes oli 2021. aastal novembri kuu lõpu seisuga LHV Panga turuosa ettevõtetele väljastatud uutest laenudest 36%. Ettevõtete laenuportfell edestab finantsplaani 70 mln euro võrra. Jaelaenu portfelli avaldas kolmandas kvartalis mõju pensionireformiga teostatud II samba väljamaksed klientidele. Peamiselt mõjutas laenu tagasimaksmine tarbimislenu portfelli ja mõju IV kvartalis enam edasi ei kandunud. Nõudlus taastus kiiresti. Jaelaenu portfelli veab kodulaenu, mis näitas IV kvartalis rekordtulemusi nii uusmüügis kui ka portfelli kasvus.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 18,6 mln eurot. Parema tulemuse taga on laenumahtude suurem kasv, kõrge investeerimisaktiivsusega kaasnevad suuremad teenustasutulud ja plaanist väiksemad laenu allahindlused. Laenu allahindlused suurenesid kvartali jooksul 0,3 mln eurot. Eelmise kvartaliga võrreldes on suuremate allahindluste taga portfelli kiirem kasv ja ühe tervisekriisist mõjutatud kliendi reitingu

halvenemine. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenu osakaal on jätkuvalt väga madal.

IV kvartal oli Balti börsil väga aktiivne, turule tuli mitmeid uusi ettevõtteid. LHV Pank aitas edukalt aktsiate esmapakkumist korraldada kodumaistel ettevõtetal Hepsor ja TextMagic ning Läti kütuse- ja alternatiivse energia kauplajal Viršil. Müügiagendina aidati Enefit Greeni aktsiate esmapakkumisel ja investoreid kaasata. Turule lisandus rekordarv uusi ja investoreid, suur osa neist tegid oma esimesed tehingud just LHV Panga kaudu.

Oktoobris liitus LHV Pangaga 300 000. klient. Sellega täideti üks 2021. aastaks seatud eesmärk.

Uutest teenustest avati novembris klientidele ligipääs krüpto kauplemisele. Teenus võimaldab iga päev ööpäevaringselt mobiililäbis kaubelda ühe maailma suurima litsentsitud krüptobörsi Bitstamp vahendusel. Valikus on 10 suurimat krüptovara. Uus lahendus pakub eraisikule lisaks eeltäidetud maksuvorme krüptotehingute kiireks ja korrektseks deklareerimiseks.

Novembris sai LHV Pank Euroopa otsekorralduste skeemi otseliikmeks, mis tähendab, et LHV saab edaspidi eurodes otsekorraldusnõudeid vastu võtta ja välja saata kõigi skeemiga liitunud SEPA piirkonna pankade vahel. Otsekorralduste süsteemist saavad tulevikus kasu just välismaale euromakseid tegevad kasutajad. Klientidele avatakse selline teenus 2022. aastal.

The Financial Times'i ajakiri The Banker valis LHV Panga kolmandat aastat järjest parimaks pangaks Eestis. Koostööd alustati Eesti Laskesuusatamise Föderatsiooniga - LHV-st sai Eesti laskesuusatamise suursponsor.

Finantstulemused

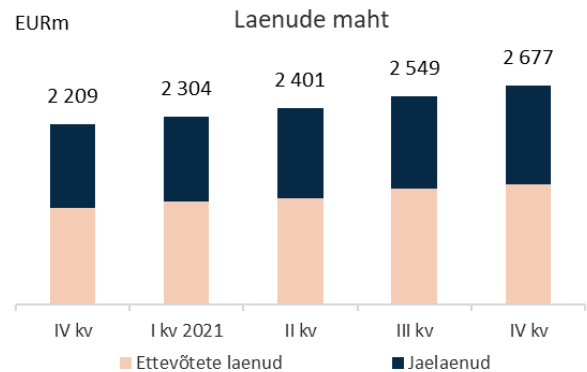
IV kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis IV kvartalis 28,3 mln eurot puhast intressitulu ja 10,5 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 37,7 mln eurot ning kulud 14,3 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 39%, kulud kasvasid 54%. Laenude provisjonid olid 1,7 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulusid IV kvartalis oli 1,2 mln eurot LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu IV kvartalis oli 3,0 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütaretevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli neljandas kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga IV kvartali kasumiks kujunes 18,6 mln eurot, mida on 9% rohkem kui III kvartalis 2021. aastal (17,1) ning 43% rohkem kui IV kvartalis 2020. aastal (13,0).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus IV kvartali lõpuks 2 677 mln euroni (III kv 2021: 2 549 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 5%. Laenumahu kasv kokku oli IV kvartalis 128 mln eurot (III kv 2021: 148 mln eurot). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 5% ja jõudnud 1 149 mln euroni (III kv 2021: 1 092 mln eurot). Äri-laenude portfelli on kvartaliga kasvanud 5% ja jõudnud 1 547 mln euroni (III kv 2021: 1 476 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 7% ning oli kvartali lõpuks 5 847 mln eurot (III kv 2021: 5 476 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 1 035 mln eurot. Hoiustest 5 687 mln eurot olid nõudmiseni ja 159 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 045 mln eurot, kasvades kvartaliga 0,5%.

Pank teenis kvartalis puhaskasumit 18,6 mln eurot, mis võrrelduna eelmise aasta neljanda kvartaliga on 43% rohkem. Panga kulu/tulu suhe oli neljandas kvartalis 37,7%, olles 2,5 protsendipunkti võrra kõrgem 2020. aasta neljanda kvartali näitajast (35,2%).

Kasumiaruanne mln eurot	IV kvartal 2021	III kvartal 2021	kvartaalne muutus	IV kvartal 2020	aastane muutus
Neto intressitulu	28,32	25,27	12%	20,42	39%
Neto teenustasutulu	10,53	7,46	41%	5,72	84%
Muud finantstulud/(-kulud)	-1,15	0,00	NA%	1,00	NA%
Neto tegevustulud kokku	37,70	32,73	15%	27,14	39%
Muud tulud/(-kulud)	0,19	0,23	-17%	0,08	138%
Tegevuskulud	-14,27	-11,69	22%	-9,26	54%
Laenude ümberhindlus	-1,69	-1,44	17%	-2,24	-25%
Tulumaksukulu	-3,29	-2,71	21%	-2,71	21%
Puhaskasum	18,64	17,11	9%	13,01	43%

Ärimahud

mln eurot	31.12.2021	31.12.2020	muutus
Laenuportfell	2 677,2	2 208,8	21%
Võlakirjainvesteeringud	127,7	322,9	-60%
Klientide hoiused	5 846,6	4 141,0	41%
s.h maksevahendajate hoiused	2 527,1	1 053,6	140%
Omakapital (sh vähemusosalus)	280,0	214,7	30%
Pangas klientide arv	321 424	258 221	24%

Suhtarvud mln eurot	IV kvartal 2021	III kvartal 2021	kvartaalne muutus	IV kvartal 2020	aastane muutus
Puhaskasum	18,6	17,1	1,5	13,0	5,6
Emaettevõtte omanike kasumiosa	18,1	16,4	1,7	12,3	5,8
Keskmine omakapital	262,0	241,7	20,3	199,3	62,7
Omakapitali tootlus (ROE) %	27,6	27,1	0,5	24,7	2,9
Varade tootlus (ROA)%	1,12	1,11	0,01	1,10	0,02
Neto intressitulu	28,3	25,3	3,0	20,4	7,9
Intressitootvad varad, keskmine	6 633,2	6 147,0	486,2	4 488,6	2 144,9
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,71	1,64	0,07	1,82	-0,11
Hinnavahe (SPREAD) %	1,68	1,62	0,06	1,79	-0,11
Kulude ja tulude suhe %	37,7	35,5	2,2	34,0	3,6

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli detsembri lõpu seisuga 140,6% (31.12.2020: 146,5%). Neljandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartalil lõpuks 7 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 245,8% (31.12.2020: 265,4%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 60% (31.12.2020: 55%). Panga laenude ja hoiuste suhe IV kvartalil lõpus oli 46% (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 31.12.2021 oli 331,0 mln eurot (31.12.2020: 289,5 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,51% (31.12.2020: 19,66%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 16,0%.

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

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

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	31.12.2021	31.12.2020
Sissemakstud aktsiakapital	111 500	106 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	5 648	4 022
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	91 126	62 972
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 243	-807
Aruandeperioodi kasum (COREP)	37 249	32 514
Muud mahaarvamised	-1 317	-4 223
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	242 963	200 978
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
Esimese taseme omavahendid kokku	280 963	238 978
Allutatud kohustused	50 072	50 500
Teise taseme omavahendid kokku	50 072	50 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	331 035	289 478
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	363
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	10 390	8 004
Äriühingud standardmeetodil	1 141 853	865 772

Jaenõuded standardmeetodil	221 860	197 592
Avalik sektor standardmeetodil	6	3 250
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	291 338	243 971
Viivises nõuded standardmeetodil	19 331	13 668
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	46 494	0
Muud varad standardmeetodil	36 016	42 915
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 758 288	1 375 535
Valuutariski kapitalinõue	3 489	618
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	2 079	972
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 211	82
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	125 728	95 104
Kokku riskiga kaalutud varad	1 890 796	1 472 311
Kapitali adekvaatsus (%)	17,51	19,66
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,86	16,23

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kvartal 2021	12 kuud 2021	IV kvartal 2020	12 kuud 2020
Intressitulu		35 839	124 637	25 570	88 374
Intressikulu		-7 517	-26 973	-5 150	-19 327
Neto intressitulu	7	28 322	97 664	20 420	69 047
Komisjoni- ja teenustasutulu		14 809	48 711	9 094	31 152
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 279	-17 538	-3 376	-12 769
Neto teenustasutulu	8	10 530	31 173	5 718	18 383
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		-1 012	-1 515	940	834
Valuutakursi ümberhindlus		-135	-26	59	43
Neto kasum finantsvaradelt		-1 147	-1 541	999	877
Muud tulud/(kulud)		192	599	79	208
Muud tulud/(kulud) kokku		192	599	79	208
Tööjookulud		-7 259	-26 721	-5 598	-21 115
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-7 009	-22 619	-3 661	-15 150
Kulud kokku	9	-14 268	-49 340	-9 259	-36 265
Kasum enne laenude allahindluse kulu		23 629	78 555	17 957	52 250
Tulumaksukulu		-3 289	-10 557	-2 709	-6 749
Laenude allahindluse kulu		-1 694	-3 948	-2 243	-10 898
Aruandeperioodi puhaskasum		18 646	64 050	13 005	34 603
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		18 646	64 050	13 005	34 603
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		18 086	61 759	12 300	32 514
Mittekontrolliv osalus		560	2 291	705	2 089
Aruandeperioodi puhaskasum		18 646	64 050	13 005	34 603
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		18 086	61 759	12 300	32 514
Mittekontrolliv osalus		560	2 291	705	2 089
Aruandeperioodi koondkasum		18 646	64 050	13 005	34 603

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	3 874 284	2 213 211
Nõuded krediidiasutustele	10	106 461	170 062
Nõuded investeerimisühingutele	10	6 188	9 985
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	127 720	322 930
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 677 160	2 208 823
Muud nõuded klientidele		2 970	2 454
Muud finantsvarad		2 236	2 073
Muud varad		2 446	1 943
Materiaalne põhivara		8 139	6 571
Immateriaalne põhivara		1 243	807
Varad kokku		6 808 847	4 938 859
Kohustused			
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	11	197 461	200 000
Klientide hoiused	11	5 846 602	4 141 431
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	349 063	268 584
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		157	221
Võlad hankijatele ja muud kohustused		46 616	24 452
Allutatud kohustused		88 989	88 989
Kohustused kokku		6 528 888	4 724 177
Omakapital			
Aksiakapital		111 500	106 500
Kohustuslik reservkapital		5 648	4 022
Jaotamata kasum		156 745	98 285
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		273 893	208 807
Mittekontrolliv osalus		6 066	5 875
Omakapital kokku		279 959	214 682
Kohustused ja omakapital kokku		6 808 847	4 938 859

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		36 214	124 688	24 588	87 145
Makstud intressid		-9 189	-29 539	-4 804	-20 733
Saadud teenustasud		14 809	48 711	9 094	31 152
Makstud teenustasud		-4 279	-17 538	-3 376	-12 769
Muud saadud tulud		192	599	-133	-4
Makstud tööjõu kulu		-6 487	-24 181	-5 029	-19 079
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-5 751	-19 186	-2 440	-11 455
Makstud tulumaks		-2 417	-9 556	-1 448	-4 158
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		23 092	73 998	16 452	50 099
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		822	-140	-55	-64
Laenuid ja nõuded klientidele		-132 555	-475 118	-355 793	-531 929
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-3 237	-16 045	-8 801	-14 827
Tagatisdeposiidid		-47	-164	93	173
Muud varad		1 499	2 586	860	730
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		470 069	2 031 748	858 797	1 455 310
Klientide tähtajalised hoiused		-98 171	-324 019	25 159	-25 248
Saadud laenuid		0	0	-45	448 685
Saadud laenuid tagasimaksed		-16 941	-21 764	-2 943	-5 886
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	40 000	0	0
Mitte-eelistatud tagamata võlakirja lunastamine		0	-40 000	0	0
Emiteeritud võlakirjad		33	99 633	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		150	-64	144	212
Muud kohustused		-33 166	20 097	-10 007	-1 420
Neto rahavood äritegevusest		211 548	1 390 748	523 861	1 375 835
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-2 715	-4 673	-908	-2 430
Müügiootel aksiad ja võlakirjad		0	0	652	432
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt		1 573	193 835	101 565	-289 533
Neto rahavood investeerimistegevusest		-1 142	189 162	101 309	-291 531
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aksiakapitali sissemaksed		5 000	5 000	6 000	11 000
Saadud allutatud laenuid		0	0	10 000	25 000
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	0	-7 000	-7 000
Makstud dividendid		0	-6 000	0	-4 091
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-563	-1 254	-355	-1 278
Neto rahavood finantseerimistegevusest		4 437	-2 254	8 645	23 631
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-165	-26	59	43
Raha ja raha ekvivalentide muutus		214 678	1 577 630	633 874	1 107 978
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 714 957	2 352 005	1 718 131	1 244 027
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	3 929 635	3 929 635	2 352 005	2 352 005

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2020	95 500	3 025	212	67 793	166 530	5 218	171 748	
Aktiakapitali sissemakse	11 000	0	0	0	11 000	0	11 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	997	0	-997	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 658	-2 658	-1 432	-4 090	
Aktiaoptioonid	0	0	0	1 633	1 633	0	1 633	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>32 514</i>	<i>32 514</i>	<i>2 089</i>	<i>34 603</i>	
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	<i>0</i>	<i>-212</i>	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-212	32 514	32 302	2 089	34 391	
Saldo seisuga 31.12.2020	106 500	4 022	0	98 285	208 807	5 875	214 682	
Saldo seisuga 01.01.2021	106 500	4 022	0	98 285	208 807	5 875	214 682	
Aktiakapitali sissemakse	5 000	0	0	0	5 000	0	5 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	1 626	0	-1 626	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000	
Aktiaoptioonid	0	0	0	2 227	2 227	0	2 227	
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>61 759</i>	<i>61 759</i>	<i>2 291</i>	<i>64 050</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	61 759	61 759	2 291	64 050	
Saldo seisuga 31.12.2021	111 500	5 648	0	156 745	273 893	6 066	279 959	

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

31.12.2021	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	3 611 388	0	76 010	29 900	269 593	42	3 986 933
Finantsvarad õiglasel väärtusel	47 814	6	79 709	30	2	159	127 720
Laenud ja nõuded klientidele	2 652 960	781	17 292	903	849	4 375	2 677 160
Muud nõuded klientidele	2 970	0	0	0	0	0	2 970
Muud finantsvarad	117	0	0	2 119	0	0	2 236
Finantsvarad kokku	6 315 249	787	173 011	32 952	270 444	4 576	6 797 019
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	197 461	0	0	0	0	0	197 461
Klientide hoiused	3 488 788	113 798	1 484 106	62 541	631 356	66 013	5 846 602
Saadud laenud ja emitteeritud võlakirjad	349 063	0	0	0	0	0	349 063
Allutatud kohustused	88 989	0	0	0	0	0	88 989
Finantskohustused õiglasel väärtusel	157	0	0	0	0	0	157
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 155	0	0	0	0	0	41 155
Finantskohustused kokku	4 165 613	113 798	1 484 106	62 541	631 356	66 013	6 523 427

Valmisolekulaenud summas 679 579 tuhat eurot on Eesti residentidele.

31.12.2020	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	2 175 007	0	84 264	17 566	116 222	199	2 393 258
Finantsvarad õiglasel väärtusel	312 703	2	10 219	5	0	1	322 930
Laenud ja nõuded klientidele	2 180 999	823	14 577	360	7 954	4 110	2 208 823
Muud nõuded klientidele	2 454	0	0	0	0	0	2 454
Muud finantsvarad	122	0	0	1 951	0	0	2 073
Finantsvarad kokku	4 671 285	825	109 060	19 882	124 176	4 310	4 929 538
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Klientide hoiused	2 819 726	216 261	685 447	1 633	375 657	42 707	4 141 431
Saadud laenud	248 825	0	19 759	0	0	0	268 584
Allutatud kohustused	88 500	0	0	0	0	0	88 500
Finantskohustused õiglasel väärtusel	221	0	0	0	0	0	221
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	21 398	0	0	0	0	0	21 398
Finantskohustused kokku	3 378 670	216 261	705 206	1 633	375 657	42 707	4 720 134

Valmisolekulaenud summas 413 818 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.12.2021	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TRTLO)	0	0	0	197 000	0	197 000
Klientide hoiused	5 687 287	55 271	101 784	2 288	0	5 846 630
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	1 140	352 538	0	353 678
Allutatud kohustused	0	1 748	10 208	95 810	0	107 766
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	41 155	0	0	0	41 155
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	679 579	0	0	0	679 579
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	49 409	0	0	0	49 409
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	101 848	0	0	0	101 848
Finantskohustused õiglasel väärtuses	0	157	0	0	0	157
Kohustused kokku	5 687 287	929 167	113 132	647 636	0	7 377 222

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 986 933	0	0	0	0	3 986 933
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	46 047	3 387	77 915		127 349
Laenud ja nõuded klientidele	0	173 534	431 582	1 661 341	924 419	3 190 876
Muud nõuded klientidele	0	2 970	0	0	0	2 970
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	101 848	0	0	0	101 848
Muud finantsvarad	2 236	0	0	0	0	2 236
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	3 989 169	324 399	434 969	1 739 256	924 419	7 412 212
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 698 118	768	321 837	1 091 620	924 419	34 990

31.12.2020	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	0	0	0	197 000	0	197 000
Klientide hoiused	3 657 063	99 647	380 442	4 993	28	4 142 173
Saadud laenud	0	0	6 212	263 783	1 445	271 440
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
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	413 818	0	0	0	413 818
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	36 492	0	0	0	36 492
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 180	0	609	0	81 789
Finantskohustused õiglasel väärtuses	0	221	0	0	0	221
Kohustused kokku	3 657 063	654 492	391 861	494 155	100 037	5 297 608

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 393 258	0	0	0	0	2 393 258
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	200 448	117 716	4 534	0	322 698
Laenud ja nõuded klientidele	0	146 192	329 310	1 375 417	741 393	2 592 312
Muud nõuded klientidele	0	2 454	0	0	0	2 454
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	81 789	0	0	0	81 789
Muud finantsvarad	2 073	0	0	0	0	2 073
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	2 395 331	430 883	447 026	1 379 951	741 393	5 394 584
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 261 732	-223 609	55 165	885 796	641 356	96 976

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.12.2021	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 686 878	1 367	277 043	1 075	18 433	2 137	3 986 933
Finantsvarad õiglasest väärtuses	127 677	0	1	0	37	4	127 720
Laenud ja nõuded klientidele	2 669 321	18	463	396	6 616	346	2 677 160
Muud nõuded klientidele	1 036	0	491	226	167	1 050	2 970
Muud finantsvarad	117	0	0	0	2 119	0	2 236
Valuutariski kandvad varad kokku	6 485 029	1 385	277 998	1 697	27 372	3 538	6 797 019
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenu keskpankadest (TRTLO)	197 461	0	0	0	0	0	197 461
Klientide hoiused	5 448 088	5 037	271 784	7 837	101 149	12 708	5 846 602
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	349 063	0	0	0	0	0	349 063
Intressiswapid	0	0	0	16	123	18	157
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	28 269	218	6 456	217	5 676	319	41 155
Allutatud kohustused	88 989	0	0	0	0	0	88 989
Valuutariski kandvad kohustused kokku	6 111 870	5 254	278 240	8 070	106 948	13 045	6 523 427
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	3 872	0	6 454	82 496	9 026	101 848
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	101 848	0	0	0	0	0	101 848
Avatud valuutaposisioon	271 311	3	-242	81	2 920	-481	273 592
31.12.2020							
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 251 277	1 163	119 368	1 943	12 295	7 212	2 393 258
Finantsvarad õiglasest väärtuses	322 834	7	0	9	52	28	322 930
Laenu ja nõuded klientidele	2 195 133	24	7 016	484	5 997	169	2 208 823
Muud nõuded klientidele	841	0	350	11	464	788	2 454
Muud finantsvarad	117	0	0	0	1 956	0	2 073
Valuutariski kandvad varad kokku	4 770 202	1 194	126 734	2 447	20 764	8 197	4 929 538
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenu keskpankadest (TRTLO)	200 000	0	0	0	0	0	200 000
Klientide hoiused	3 907 709	3 950	125 267	7 292	85 616	11 597	4 141 431
Saadud laenu	268 584	0	0	0	0	0	268 584
Intressiswapid	221	0	0	0	0	0	221
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	13 126	21	1 610	661	4 343	1 637	21 398
Allutatud kohustused	88 500	0	0	0	0	0	88 500
Valuutariski kandvad kohustused kokku	4 478 140	3 971	126 877	7 953	89 959	13 234	4 720 134
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	2 778	0	5 581	69 080	4 350	81 789
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	81 789	0	0	0	0	0	81 789
Avatud valuutaposisioon	210 273	1	-143	74	-115	-687	209 404

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

31.12.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	886 127	114 863	11 328	-2 392	1 009 926	37,7%
Põllumajandus	63 843	4 809	21	-214	68 459	3,1%
Kaevandus ja karjäärid	923	1 114	0	-18	2 019	0,1%
Tööstus	125 985	26 328	255	-930	151 638	6,9%
Energia	57 403	1 729	0	-627	58 505	2,6%
Vesi ja kanalisatsioon	23 172	573	0	-240	23 505	1,1%
Ehitus	80 323	3 990	477	-1 778	83 012	3,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	126 082	5 186	848	-486	131 630	6,0%
Veondus ja laondus	25 730	3 057	101	-136	28 752	1,3%
Majutus ja toitlustus	5 526	25 036	159	-2 041	28 680	1,3%
Info ja side	10 600	294	8	-24	10 878	0,5%
Finantstegevus	85 481	327	0	-303	85 505	3,9%
Kinnisvaraalaane tegevus	569 902	85 688	1 995	-3 260	654 325	29,6%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	39 062	5 344	482	-219	44 669	2,0%
Haldus- ja abitegevused	113 860	3 698	155	-3 268	114 445	5,2%
Avalik haldus	97 307	315	0	0	97 622	4,4%
Haridus	4 035	275	31	-14	4 327	0,2%
Tervishoid	9 766	3 441	3	-71	13 139	0,6%
Kunst ja meelelahutus	24 155	27 576	64	-2 963	48 832	2,2%
Muud teenindavad tegevused	16 463	856	38	-65	17 292	0,8%
Kokku	2 365 745	314 499	15 965	-19 049		
Laenude allahindlus	-9 472	-7 444	-2 133			
Laenuportfell kokku	2 356 273	307 055	13 832		2 677 160	100%

31.12.2020	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	761 422	92 491	4 228	-2 018	856 123	38,8%
Põllumajandus	65 985	6 339	74	-299	72 099	3,3%
Kaevandus ja karjäärid	2 082	420	0	-25	2 477	0,1%
Tööstus	116 695	36 075	198	-1 300	151 668	6,9%
Energia	43 367	284	0	-522	43 129	2,0%
Vesi ja kanalisatsioon	2 014	824	9	-6	2 841	0,1%
Ehitus	41 909	3 366	39	-303	45 011	2,0%
Hulgi- ja jaekaubandus	73 652	14 280	711	-928	87 715	4,0%
Veondus ja laondus	24 844	2 679	11	-122	27 412	1,2%
Majutus ja toitlustus	5 554	10 918	0	-2 377	14 095	0,6%
Info ja side	12 174	514	17	-49	12 656	0,6%
Finantstegevus	61 919	7 775	0	-2 388	67 306	3,0%
Kinnisvaraalaane tegevus	380 660	114 224	4 042	-2 974	495 952	22,5%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	30 025	11 205	448	-525	41 153	1,9%
Haldus- ja abitegevused	57 513	14 155	2 799	-1 343	73 124	3,3%
Avalik haldus	120 805	0	0	0	120 805	5,5%
Haridus	16 072	332	0	-67	16 337	0,7%
Tervishoid	7 037	6 298	1	-105	13 231	0,6%
Kunst ja meelelahutus	18 637	40 480	67	-1 447	57 737	2,6%

Muud teenindavad tegevused	7 535	450	27	-60	7 952	0,4%
Kokku	1 849 901	363 109	12 671	-16 858		
Laenude allahindlus	-4 830	-10 011	-2 017			
Laenuportfell kokku	1 845 071	353 098	10 654		2 208 823	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.12.2021 on 6 047 (31.12.2020: 4 096) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglase väärtus

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

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

	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2021	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2020
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aksiad ja fondiosakud	367	0	0	367	142	0	0	142
Müügiootel aksiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	127 349	0	0	127 349	322 699	0	0	322 699
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	4	0	4	0	89	0	89
Finantsvarad kokku	127 716	4	0	127 720	322 841	89	0	322 930
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	157	0	157	0	221	0	221
Finantskohustused kokku	0	157	0	157	0	221	0	221

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 31.12.2021 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 õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

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

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

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Ettevõtluslaenud	17 950	62 283	13 768	46 834
sh laenud seotud osapooltele	15	54	15	31
Järelmaks	796	3 409	911	3 708
Liising	1 507	6 000	1 534	4 329
sh laenud seotud osapooltele	1	4	1	4
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	476	1 742	243	753
Võlakirjad	-105	-353	-164	-435
Krediitkaardilaenud	190	834	224	849
Tarbimislaenud	1 992	8 168	2 087	8 314
Eluasemelaenud	6 190	21 349	4 894	18 170
sh laenud seotud osapooltele	10	36	8	32
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	86	281	29	33
Nõuded keskpangale	511	2 283	0	0
Eralaenud	588	2 299	562	1 588
Muud laenud	5 658	16 342	1 482	5 819
sh laenud seotud osapooltele	1	7	2	7
Kokku	35 839	124 637	25 570	88 374
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 188	-5 245	-1 601	-7 569
Nõuded keskpangale	-4 309	-14 171	-1 878	-5 966
Allutatud kohustused	-2 020	-7 557	-1 671	-5 792
Kokku	-7 517	-26 973	-5 150	-19 327
Neto intressitulu	28 322	97 664	20 420	69 047

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Eesti	35 231	121 461	25 369	87 421
Ühendkuningriigid	116	965	336	1 355
Kokku	35 347	122 426	25 705	88 776

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	2 349	6 159	1 397	4 825
Varahaldus- ja seotud tasud	2 017	5 354	998	3 662
Valuuta konverteerimise tulud	2 356	8 617	1 138	3 418
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	6 731	23 635	4 487	15 226
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 356	4 946	1 074	4 021
Kokku	14 809	48 711	9 094	31 152
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-503	-1 856	-214	-1 062
Pangakaartidega seotud kulud	-1 324	-5 904	-1 209	-4 722
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 917	-7 104	-1 330	-4 498
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-535	-2 674	-623	-2 487
Kokku	-4 279	-17 538	-3 376	-12 769
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	10 530	31 173	5 718	18 383

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Eesti	12 903	41 414	9 094	31 152
Ühendkuningriigid	1 906	7 297	0	0
Kokku	14 809	48 711	9 094	31 152

LISA 9 Tegevuskulud

	IV kv 2021	12 kuud 2021	IV kv 2020	12 kuud 2020
Palgad ja boonused	5 559	20 356	4 295	16 159
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 700	6 365	1 303	4 956
Tööjõukulud kokku	7 259	26 721	5 598	21 115
IT kulud	1 120	3 890	852	2 986
Infoteenused ja pangateenused	337	1 288	250	961
Turunduskulud	644	1 936	310	1 434
Kontorikulud	260	815	195	638
Transpordi- ja sidekulud	96	292	70	266
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	190	407	67	299
Muud sisseostetud teenused	1 052	3 452	697	2 528
Muud administratiivkulud	1 923	6 749	228	3 263
Põhivara kulum	1 185	2 668	867	2 417
Kasutusrendimaksud	11	526	16	41
Muud tegevuskulud	191	596	109	317
Muud tegevuskulud kokku	7 009	22 619	3 661	15 150
Tegevuskulud kokku	14 268	49 340	9 259	36 265

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2021	31.12.2020
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	112 649	180 047
Kohustuslik reservkapital keskpangas	57 298	41 253
Muud nõuded keskpangale *	3 816 986	2 171 958
Kokku	3 986 933	2 393 258
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	3 929 635	2 352 005

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 6 188 (31.12.2020: 9 985) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.12.2021 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, saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad

Klientide hoiused	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused	1 005 757	2 512 958	2 008 349	161 510	5 688 574
Tähtajalised hoiused	39 209	15 679	81 808	22 587	159 283
Tekkepõhine intressikohustus	285	-1 537	-5	2	-1 255
Kokku	1 045 251	2 527 100	2 090 152	184 099	5 846 602

Klientide hoiused	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	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
Tekkepõhine intressikohustus	1 208	24	68	2	1 302
Kokku	1 003 276	1 274 122	1 456 660	407 373	4 141 431

31.12.2021	TRTLO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	200 000	248 980	99 633	348 613
Tekkepõhine intressikohustus	-2 539	140	310	450
Kokku	197 461	249 120	99 943	349 063

31.12.2020	TRTLO	Pandivõlakiri	EIF/NIB	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	200 000	248 685	19 757	268 442
Tekkepõhine intressikohustus	0	140	2	142
Kokku	200 000	248 825	19 759	268 584

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. Seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 oli saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) summas 200 000 tuhat eurot. Seisuga 31.12.2020 oli LHV Pank sõlminud Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu

summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 31.12.2021 seisuga on pank laenusumma tagastanud. Seisuga 31.12.2021 on tagastatud ka Nordic Investment Bank-st saadud laen kogusummas 20 000 tuhat eurot. Klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole rakendatud.

LISA 12 Portfellihaldusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	31.12.2021	31.12.2020
Klientide rahalised vahendid	3 806	7 938
Klientide väärtpaberid	3 599 285	2 058 404
<i>sh. emaeettevõtte</i>	206 700	202 300
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>	660 351	306 625
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		
Kokku	3 603 091	2 066 342

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2021	19 919	49 409	1 438	679 579	750 345
Kohustus lepingulises summas 31.12.2020	15 217	36 492	8	413 818	465 535

Üldinformatsioon

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