

Vahearuanne jaanuar – märts 2022

Tulemuste kokkuvõte

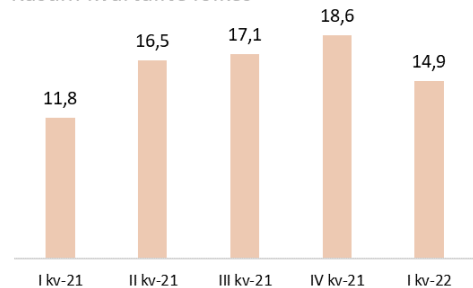
I kvartal 2022 võrdluses IV kvartaliga 2021

- Puhaskasum 14,9 mln eurot (18,6 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 14,2 mln eurot (18,1 mln eurot)
- Netotulud 32,3 mln eurot (37,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 14,4 mln eurot (14,3 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,7 mln eurot (1,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,3 mln eurot (3,3 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 20,2% (27,6%)
- Kapitali adekvaatsus 18,43% (18,66%)

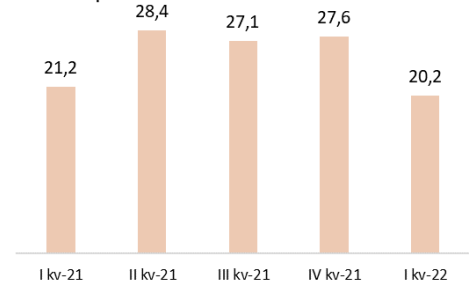
I kvartal 2022 võrdluses I kvartaliga 2021

- Puhaskasum 14,9 mln eurot (11,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 14,2 mln eurot (11,3 mln eurot)
- Netotulud 32,3 mln eurot (26,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 14,4 mln eurot (11,5 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,7 mln eurot (1,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,3 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 20,2% (21,2%)
- Kapitali adekvaatsus 18,43% (18,2%)

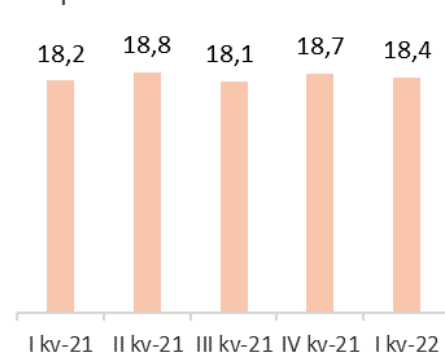
Kasum kvartalite lõikes



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 üle 16 000 võrra. Klientide aktiivsust ja ärimahtusid mõjutas esimesel kvartalil ebakindlus, mis kaasnes 24. veebruaril Ukrainas alanud sõjasündmustega, kuid märtsi teises pooles aktiivsus mõnevõrra taastus. Hoiused vähenesid kvartaliga 410 mln eurot ja laenud kasvasid 75 mln eurot.

Tavaklientide hoiused jäid kvartali kokkuvõttes samale tasemele ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 397 mln eurot. Oleme stabiliseerinud finantsvahendajate hoiuste portfelli ja soovime seda hoida optimaalse 2 mld euro tasemel, märtsi lõpu seisuga on finantsvahendajate hoiuste jääk 1,85 mld eurot. Hoiuseplatvormide kaudu kaasatud hoiused vähenevad orgaaniliselt, märtsi lõpu seisuga on jääk 5,6 mln eurot.

Ettevõtete laenud kasvasid 32 mln eurot ja jaelaenud 43 mln eurot. Ettevõtete laenuportfelli kasv on olnud tagasihoidlikum, kuid plaanipärane. Jaelaenude portfelliga avaldas esimeses kvartalis mõju Ukrainas toimuva sõjaga kaasnenud ebakindlus, mis mõjutas kõikide laenuodete nõudlust veebruari lõpus ja märtsi esimeses pooles. Nõudlus taastus mõnevõrra märtsi lõpuks, kuid võrreldes eelmise aasta sama perioodiga on endiselt tagasihoidlikum. Jaelaenude portfelli kasvu veab kodulaen.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 14,9 mln eurot. Eelmise aastaga võrreldes on kasum kasvanud 26%, kuid tulemus on keskpärane ja on plaanist 2 mln euro võrra väiksem. Mahajäämuse taga on väiksemad teenustasutuled, mis on seotud klientide madalama aktiivsuse ja ebakindlusega. Kvartali laenude allahindlused olid 0,7 mln eurot, mis on tagasihoidlikumad, kui algselt planeeritud. Eelmise kvartaliga võrreldes on suuremate allahindluste taga ühelt poolt kehvem majanduskasvu ootus, mis kasvatas mudelipõhiseid allahindluseid. Lisaks üksikute klientide reitingute halvenemine. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud

tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal.

24.veebruaril alanud sõjategevus Ukrainas on mõjutanud kogu maailma, Eestit ja ka LHV tegevusi. Otsesed seosed Venemaa, Valgevene ja Ukraina majandusega on väikesed, kaudsete mõjude lõplikku ulatust on täna veel keeruline hinnata. Panga tööd, peamiselt läbi suureneva ressursivajaduse, mõjutavad otseselt Venemaale ja Valgevenele kehtestatud laiaulatuslike sanktsioonide rakendamine. LHV Pank ja teised grupi ettevõtted on omalt poolt toetanud oma kliente ja Ukrainat erinevate võimalustega – 0,5 mln euro suurune rahaline toetus MTÜ-le Pagulasabi, kõik Ukraina suunalised maksed on alates sõja algusest olnud klientidele teenustasudeta. Lisaks avab pank pagulastele pangakontosid – märtsi lõpu seisuga on LHV-s konto avanud üle 1000 Ukrainast saabunud inimese.

Panga jaoks on aasta alanud tugevalt. Uutest teenustest töömeestele virtuaalkaardi. Kaupmeestele, kes kasutavad meie kaardimaksete- ja maksete kohumise teenust, hakkasime pakkuma arvelduslaenu. Kiirust ja mugavust lisasime läbi automatiseerimise nii Balti väärtpaberite dividendikannete protsessile kui ka liisingu taotlemisele. Märtsi viimasel päeval avasime pidulikult LHV Panga Pärnu kontori aadressil Lai 15a Graf Zeppelini majas.

Osalesime Eesti riigi võlakirja oksjonil. Emiteeritud 400 mln eurost sai LHV Pank endale võlakirju nominaalväärtuses 386 mln eurot.

Uuringufirma Dive poolt läbi viidud valdkonnauuringu tulemusel nimetati LHV Pank juba kuuendat korda parima teenindusega pangaks Eestis ülikõrge 99,5% tulemusega. Lisaks on LHV Pank CV-Online poolt hinnatuna Top Tööandja Eestis.

Finantstulemused

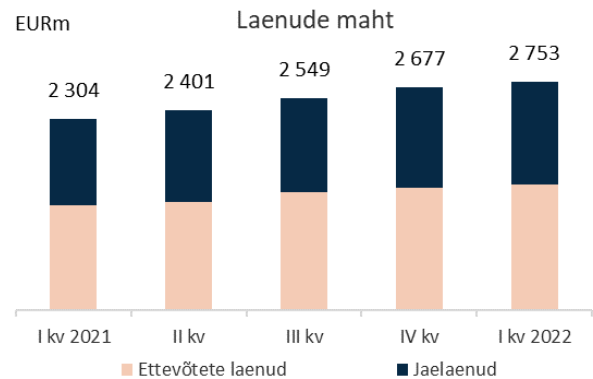
I kvartal oli keskpärane ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 25,9 mln eurot puhast intressitulu ja 7,8 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 32,3 mln eurot ning kulud 14,4 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 21%, kulud kasvasid 26%. Laenude provisjonid olid 0,7 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantskulud I kvartalis olid 1,4 mln eurot, mis tulenes likviidsusportfelli ümberhindlusest. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu I kvartalis oli 2,0 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli esimeses kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga I kvartali kasumiks kujunes 14,8 mln eurot, mida on 20% vähem kui IV kvartalis 2021. aastal (18,6) ning 26% rohkem kui I kvartalis 2021. aastal (11,8).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks 2 753 mln euroni (IV kv 2021: 2 677 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 3%. Laenumahu kasv kokku oli I kvartalis 75 mln eurot (IV kv 2021: 128 mln eurot). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 1 190 mln euroni (IV kv 2021: 1 149 mln eurot). Äri-laenude portfelli on kvartaliga kasvanud 2% ja jõudnud 1 581 mln euroni (IV kv 2021: 1 547 mln eurot).



Panga hoiuste maht kahanes kvartaliga 7% ning oli kvartali lõpuks 5 437 mln eurot (IV kv 2021: 5 847 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 475 mln eurot. Hoiustest 5 274 mln eurot olid nõudmiseni ja 163 mln eurot tähtajalised hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 097 mln eurot, kasvades kvartaliga 4,9%.

Panga kulu/tulu suhe oli esimeses kvartalis 44,6%, olles 5,5 protsendipunkti võrra kõrgem 2021. aasta esimese kvartali näitajast (50,1%).

Kasumiaruanne mln eurot	I kvartal 2022	IV kvartal 2021	kvartaalne muutus	I kvartal 2021	aastane muutus
Neto intressitulu	25,88	28,32	-9%	20,76	25%
Neto teenustasutulu	7,79	10,53	-26%	6,37	22%
Muud finantstulud/(-kulud)	-1,42	-1,15	23%	-0,50	184%
Neto tegevustulud kokku	32,25	37,70	-14%	26,63	21%
Muud tulud/(-kulud)	-0,02	0,19	NA	0,06	NA
Tegevuskulud	-14,37	-14,27	1%	-11,45	26%
Laenude ümberhindlus	-0,74	-1,69	-56%	-1,60	-54%
Tulumaksukulu	-2,27	-3,29	-31%	-1,88	21%
Puhaskasum	14,85	18,64	-20%	11,76	26%

Ärimahud mln eurot	31.03.2022	31.12.2021	muutus
Laenuportfell	2 752,5	2 677,2	3%
Võlakirjainvesteeringud	467,1	127,7	266%
Klientide hoiused	5 436,6	5 846,6	-7%
s.h finantsettevõtted	2 052,5	2 527,1	-19%
Omakapital (sh vähemusosalus)	293,4	280,0	5%
Pangas klientide arv	337 542	321 424	5%

Suhtarvud mln eurot	I kvartal 2022	IV kvartal 2021	kvartaalne muutus	I kvartal 2021	aastane muutus
Puhaskasum	14,9	18,6	-3,8	11,8	3,1
Emaettevõtte omanike kasumiosa	14,2	18,1	-3,9	11,6	2,9
Keskmine omakapital	281,3	262,0	19,3	212,7	68,6
Omakapitali tootlus (ROE) %	20,2	27,6	-7,4	21,8	-1,6
Varade tootlus (ROA)%	0,89	1,12	-0,23	0,88	0,01
Neto intressitulu	25,9	28,3	-2,4	20,8	5,1
Intressitootvad varad, keskmine	6 642,8	6 633,2	9,6	5 294,2	1 348,6
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,56	1,71	-0,15	1,57	-0,01
Hinnavahe (SPREAD) %	1,53	1,68	-0,15	1,54	-0,01
Kulude ja tulude suhe %	44,6	37,7	6,9	42,0	2,6

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 märtsi lõpu seisuga 144,8% (31.12.2021: 140,6%). Esimeses kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartali lõpuks 5,6 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 248,8% (31.12.2021: 245,8%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 57% (31.12.2021: 60%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 51% (31.12.2021: 46%).

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 31.03.2022 oli 366,1 mln eurot (31.12.2021: 352,8 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,43% (31.12.2021: 18,66%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 16,0%.

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

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

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	31.03.2022	31.12.2021
Sissemakstud aktsiakapital	111 500	111 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	5 648	5 648
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	152 888	91 126
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 736	-1 243
Aruandeperioodi kasum (COREP)	0	61 761
Muud mahaarvamised	-5 036	-4 028
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	263 264	264 764
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
Esimese taseme omavahendid kokku	301 264	302 764
Allutatud kohustused	64 826	50 072
Teise taseme omavahendid kokku	64 826	50 072
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	366 090	352 836
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	8 956	10 390
Äriühingud standardmeetodil	1 178 825	1 141 853

Jaenõuded standardmeetodil	220 289	212 860
Avalik sektor standardmeetodil	3	6
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	304 933	291 338
Viivises nõuded standardmeetodil	14 965	19 331
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	46 652	46 494
Muud varad standardmeetodil	32 815	36 016
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 807 438	1 758 288
Valuutariski kapitalinõue	1 513	3 489
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	2 160	2 079
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 663	1 211
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	173 469	125 728
Kokku riskiga kaalutud varad	1 986 243	1 890 796
Kapitali adekvaatsus (%)	18,43	18,66
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15,17	16,01

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kvartal 2022	3 kuud 2022	I kvartal 2021	3 kuud 2021
Intressitulu		32 850	32 850	27 036	27 036
Intressikulu		-6 975	-6 975	-6 280	-6 280
Neto intressitulu	7	25 875	25 875	20 756	20 756
Komisjoni- ja teenustasutulu		13 068	13 068	10 725	10 725
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 278	-5 278	-4 359	-4 359
Neto teenustasutulu	8	7 790	7 790	6 366	6 366
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		-1 570	-1 570	-552	-552
Valuutakursi ümberhindlus		154	154	52	52
Neto kasum finantsvaradelt		-1 416	-1 416	-500	-500
Muud tulud/(kulud)		-18	-18	62	62
Muud tulud/(kulud) kokku		-18	-18	62	62
Tööjõukulud		-8 453	-8 453	-6 378	-6 378
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-5 924	-5 924	-5 070	-5 070
Kulud kokku	9	-14 337	-14 337	-11 448	-11 448
Kasum enne laenude allahindluse kulu		17 854	17 854	15 236	15 236
Tulumaksukulu		-2 269	-2 269	-1 601	-1 601
Laenude allahindluse kulu		-735	-735	-1 875	-1 875
Aruandeperioodi puhaskasum		14 850	14 850	11 760	11 760
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		14 850	14 850	11 760	11 760
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		14 173	14 173	11 291	11 291
Mittekontrolliv osalus		677	677	469	469
Aruandeperioodi puhaskasum		14 850	14 850	11 760	11 760
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		14 173	14 173	11 291	11 291
Mittekontrolliv osalus		677	677	469	469
Aruandeperioodi koondkasum		14 850	14 850	11 760	11 760

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2022	31.12.2021
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	3 161 210	3 874 284
Nõuded krediidiasutustele	10	77 270	106 461
Nõuded investeerimisühingutele	10	8 508	6 188
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	467 077	127 720
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 752 523	2 677 160
Muud nõuded klientidele		3 326	2 970
Muud finantsvarad		124	2 236
Muud varad		2 143	2 446
Materiaalne põhivara		8 706	8 139
Immateriaalne põhivara		1 736	1 243
Varad kokku		6 482 623	6 808 847
Kohustused			
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	11	196 961	197 461
Klientide hoiused	11	5 436 591	5 846 602
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	349 477	349 063
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		33	157
Võlad hankijatele ja muud kohustused		102 113	46 616
Allutatud kohustused		104 064	88 989
Kohustused kokku		6 189 239	6 528 888
Omakapital			
Aksiikapital		111 500	111 500
Kohustuslik reservkapital		5 648	5 648
Jaotamata kasum		171 593	156 745
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		288 741	273 893
Mittekontrolliv osalus		4 643	6 066
Omakapital kokku		293 384	279 959
Kohustused ja omakapital kokku		6 482 623	6 808 847

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		32 755	32 755	26 550	26 550
Makstud intressid		-6 203	-6 203	-5 934	-5 934
Saadud teenustasud		13 068	13 068	10 725	10 725
Makstud teenustasud		-5 278	-5 278	-4 359	-4 359
Muud saadud tulud		-18	-18	62	62
Makstud tööjõu kulu		-7 160	-7 160	-5 553	-5 553
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-4 882	-4 882	-4 476	-4 476
Makstud tulumaks		-4 066	-4 066	-3 177	-3 177
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		18 216	18 216	13 838	13 838
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-109	-109	-368	-368
Laenuid ja nõuded klientidele		-76 369	-76 369	-97 099	-97 099
Kohustuslik reservkapital keskpangas		3 576	3 576	-6 520	-6 520
Tagatisdeposiidid		2 112	2 112	-90	-90
Muud varad		3 397	3 397	845	845
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		-414 334	-414 334	648 224	648 224
Klientide tähtajalised hoiused		3 695	3 695	-23 435	-23 435
Saadud laenuid tagasimaksed		-221	-221	0	0
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	0	40 000	40 000
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-124	-124	-215	-215
Muud kohustused		53 658	53 658	44 586	44 586
Neto rahavood äritegevusest		-406 503	-406 503	619 766	619 766
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 738	-1 738	-795	-795
Netosootused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-340 818	-340 818	180 257	180 257
Neto rahavood investeerimistegevusest		-342 556	-342 556	179 462	179 462
Rahavood finantseerimistegevusest					
Saadud allutatud laenuid		15 000	15 000	0	0
Makstud dividendid		-2 100	-2 100	-6 000	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-364	-364	-155	-155
Neto rahavood finantseerimistegevusest		12 536	12 536	-6 155	-6 155
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		154	154	52	52
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-736 369	-736 369	793 125	793 125
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 929 635	3 929 635	2 352 005	2 352 005
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	3 193 266	3 193 266	3 145 130	3 145 130

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2021	106 500	4 022	98 285	208 807	5 875	214 682
Aktiakapitali sissemaks	5 000	0	0	5 000	0	5 000
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	1 626	-1 626	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000
Aktiaoptsioonid	0	0	2 227	2 227	0	2 227
<i>Puhaskasum</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>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	61 759	61 759	2 291	64 050
Saldo seisuga 31.12.2021	111 500	5 648	156 745	273 893	6 066	279 959
Saldo seisuga 01.01.2022	111 500	5 648	156 745	273 893	6 066	279 959
Makstud dividendid	0	0	0	0	-2 100	-2 100
Aktiaoptsioonid	0	0	675	675	0	675
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14 173</i>	<i>14 173</i>	<i>6 77</i>	<i>14 850</i>
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	14 173	14 173	677	14 850
Saldo seisuga 31.03.2022	111 500	5 648	171 593	288 741	4 643	293 384

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 31.12.2021 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

31.03.2022	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	3 091 354	0	76 010	26 279	53 248	97	3 246 988
Finantsvarad õiglases väärtuses	388 851	8	78 192	21	2	3	467 077
Laenud ja nõuded klientidele	2 729 483	565	16 645	869	810	4 151	2 752 523
Muud nõuded klientidele	3 326	0	0	0	0	0	3 326
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	6 213 038	573	170 847	27 269	54 060	4 251	6 470 038
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	196 961	0	0	0	0	0	196 961
Klientide hoiused	3 527 126	54 606	1 101 303	94 706	612 538	46 312	5 436 591
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	349 477	0	0	0	0	0	349 477
Allutatud kohustused	104 064	0	0	0	0	0	104 064
Finantskohustused õiglases väärtuses	102 113	0	0	0	0	0	102 113
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	33	0	0	0	0	0	33
Finantskohustused kokku	4 279 774	54 606	1 101 303	94 706	612 538	46 312	6 189 239

Valmisolekulaenud summas 605 666 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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 õiglases väärtuses	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 emiteeritud võlakirjad	349 063	0	0	0	0	0	349 063
Allutatud kohustused	88 989	0	0	0	0	0	88 989
Finantskohustused õiglases väärtuses	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.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2022	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	5 273 581	44 124	116 104	2 810	0	5 436 619
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	253	887	352 538	0	353 678
Allutatud kohustused	0	7 063	5 723	112 797	0	125 583
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	94 687	0	0	0	94 687
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	605 666	0	0	0	605 666
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	53 334	0	0	0	53 334
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	125 581	0	0	0	125 581
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	33	0	0	0	33
Kohustused kokku	5 273 581	930 488	122 714	665 145	0	6 992 181
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 246 988	0	0	0	0	3 246 988
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	305	389 946	76 346		466 597
Laenu ja nõuded klientidele	0	191 875	407 497	1 776 363	1 021 664	3 397 399
Muud nõuded klientidele	0	3 326	0	0	0	3 326
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	125 581	0	0	0	125 581
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	3 247 112	321 087	797 443	1 852 709	1 021 664	7 240 015
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-2 026 469	-609 401	674 729	1 187 564	1 021 664	247 834
31.12.2021						
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 laenu 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
Valmisolekulaenu 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 väärtusel	0	157	0	0	0	157
Kohustused kokku	5 687 287	929 167	113 132	647 636	0	7 377 222
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 986 933	0	0	0	0	3 986 933
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	46 047	3 387	77 915		127 349
Laenu 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 likviidsusriski 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	-604 768	321 837	1 091 620	924 419	34 990

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2022	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 976 060	1 303	242 168	1 928	18 557	6 971	3 246 988
Finantsvarad õiglasest väärtuses	466 933	0	2	1	27	114	467 077
Laenud ja nõuded klientidele	2 744 639	66	371	602	6 542	303	2 752 523
Muud nõuded klientidele	2 613	1	285	278	173	-23	3 326
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	6 190 369	1 370	242 825	2 809	25 299	7 365	6 470 038
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	196 961	0	0	0	0	0	196 961
Klientide hoiused	5 067 153	5 489	218 936	7 778	126 548	10 686	5 436 591
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	349 477	0	0	0	0	0	349 477
Intressiswapid	0	0	0	1	27	5	33
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	72 411	62	15 382	436	5 564	833	94 687
Allutatud kohustused	104 064	0	0	0	0	0	104 064
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 593 105	5 551	234 318	8 215	132 139	11 524	5 984 852
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	4 187	0	5 322	112 305	3 767	125 571
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	125 581	0	0	0	0	0	125 581
Avatud valuutaposisioon	471 684	6	8 507	-84	5 464	-392	485 186
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 laenud 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 laenud	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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

31.03.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	937 617	108 004	8 696	-2 036	1 052 281	38,2%
Põllumajandus	40 665	4 866	19	-145	45 405	1,6%
Kaevandus ja karjäärid	532	1 299	0	-29	1 802	0,1%
Tööstus	118 813	33 957	221	-881	152 110	5,5%
Energia	34 689	1 077	0	-220	35 546	1,3%
Vesi ja kanalisatsioon	25 504	452	0	-254	25 702	0,9%
Ehitus	91 565	4 606	445	-1 825	94 791	3,4%
Hulgi- ja jaekaubandus	116 273	25 023	803	-1 447	140 652	5,1%
Veondus ja laondus	13 421	10 845	96	-676	23 686	0,9%
Majutus ja toitlustus	4 927	25 571	49	-1 730	28 817	1,0%
Info ja side	10 896	821	2	-23	11 696	0,4%
Finantstegevus	119 362	371	0	-354	119 379	4,3%
Kinnisvaraalaane tegevus	603 523	81 954	2 012	-3 038	684 451	24,9%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	41 996	6 891	302	-205	48 984	1,8%
Haldus- ja abitegevused	109 034	3 859	134	-3 140	109 887	4,0%
Avalik haldus	92 776	306	0	0	93 082	3,4%
Haridus	4 492	259	0	-88	4 663	0,2%
Tervishoid	8 678	3 236	0	-92	11 822	0,4%
Kunst ja meelelahutus	28 458	24 889	52	-2 995	50 404	1,8%
Muud teenindavad tegevused	16 189	1 205	35	-66	17 363	0,6%
Kokku	2 419 410	339 491	12 866	-19 244		
Laenude allahindlus	-9 036	-8 148	-2 060			
Laenuportfell kokku	2 410 374	331 343	10 806		2 752 523	100%

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%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2022 on 5 789 (31.12.2021: 6 047) 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	31.03.2022	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2021
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aksiad ja fondiosakud	367	0	0	367	367	0	0	367
Müügiootel aksiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	466 597	0	0	466 597	127 349	0	0	127 349
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	113	0	113	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	466 964	113	0	467 077	127 716	4	0	127 720
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	33	0	33	0	157	0	157
Finantskohustused kokku	0	33	0	33	0	157	0	157

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 31.03.2022 ja 31.12.2021 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.

s

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Ettevõtluslaenud	17 328	17 328	14 069	14 069
sh laenud seotud osapooltele	17	17	10	10
Järeilmaks	808	808	911	911
Liising	1 440	1 440	1 446	1 446
sh laenud seotud osapooltele	2	2	2	2
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	435	435	355	355
Võlakirjad	-99	-99	-116	-116
Krediitkaardilaenud	195	195	235	235
Tarbimislaenud	2 058	2 058	2 046	2 046
Eluasemelaenud	5 531	5 531	4 787	4 787
sh laenud seotud osapooltele	10	10	9	9
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	263	263	87	87
Nõuded keskpangale	500	500	250	250
Eralaenud	554	554	554	554
Muud laenud	3 827	3 827	2 412	2 412
sh laenud seotud osapooltele	2	2	2	2
Kokku	32 850	32 850	27 036	27 036

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 100	-1 100	-1 571	-1 571
Nõuded keskpangale	-3 786	-3 786	-2 913	-2 913
Allutatud kohustused	-2 089	-2 089	-1 796	-1 796
Kokku	-6 975	-6 975	-6 280	-6 280
Neto intressitulu	25 875	25 875	20 756	20 756

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Eesti	32 186	32 186	26 815	26 815
Kokku	32 186	32 186	26 815	26 815

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 422	1 422	1 612	1 612
Varahaldus- ja seotud tasud	1 362	1 362	1 045	1 045
Valuuta konverteerimise tulud	2 304	2 304	1 892	1 892
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	6 644	6 644	4 918	4 918
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 336	1 336	1 258	1 258
Kokku	13 068	13 068	10 725	10 725

Komisjoni- ja teenustasukulu	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-639	-639	-486	-486
Pangakaartidega seotud kulud	-1 712	-1 712	-1 587	-1 587
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 643	-1 643	-1 626	-1 626
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 284	-1 284	-660	-660
Kokku	-5 278	-5 278	-4 359	-4 359

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 790	7 790	6 366	6 366
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Eesti	11 225	11 225	8 852	8 852
Ühendkuningriigid	1 843	1 843	1 873	1 873
Kokku	13 068	13 068	10 725	10 725

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Palgad ja boonused	6 521	6 521	4 901	4 901
Sotsiaal- ja muud maksud*	1 932	1 932	1 477	1 477
Tööjõukulud kokku	8 453	8 453	6 378	6 378
IT kulud	1 324	1 324	876	876
Infoteenused ja pangateenused	287	287	338	338
Turunduskulud	805	805	369	369
Kontorikulud	275	275	175	175
Transpordi- ja sidekulud	122	122	57	57
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	225	225	35	35
Muud sisseostetud teenused	1 329	1 329	832	832
Muud administratiivkulud	739	739	1 623	1 623
Põhivara kulum	679	679	439	439
Kasutusrendimaksud	27	27	251	251
Muud tegevuskulud	112	112	75	75
Muud tegevuskulud kokku	5 924	5 924	5 070	5 070
Tegevuskulud kokku	14 377	14 377	11 448	11 448

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2022	31.12.2021
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	85 778	112 649
Kohustuslik reservkapital keskpangas	53 722	57 298
Muud nõuded keskpangale *	3 107 488	3 816 986
Kokku	3 246 988	3 986 933
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	3 193 266	3 929 635

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 8 508 (31.12.2021: 6 188) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.03.2022 oli 1% (31.12.2021: 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	31.03.2022
Nõudmiseni hoiused	1 060 275	2 089 337	1 963 912	160 717	5 274 241
Tähtajalised hoiused	36 186	15 567	88 638	22 587	162 978
Tekkepõhine intressikohustus	295	-915	-9	1	-628
Kokku	1 096 756	2 103 989	2 052 541	183 305	5 436 591

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

31.03.2022	TRTLO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	200 000	249 053	99 666	348 719
Tekkepõhine intressikohustus	-3 039	202	556	758
Kokku	196 961	249 255	100 222	349 477
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

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 31.03.2022 ja 31.12.2021 oli

saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) summas 200 000 tuhat eurot. Klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole rakendatud.

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,

hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:	31.03.2022	31.12.2021
Klientide rahalised vahendid	8 186	3 806
Klientide väärtpaberid	3 523 273	3 599 285
<i>sh. emaeettevõtte</i>	221 700	206 700
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>	615 767	660 351
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		
Kokku	3 531 459	3 603 091

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2022	21 814	53 334	5 620	605 666	686 434
Kohustus lepingulises summas 31.12.2021	19 919	49 409	1 438	679 579	750 345

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