

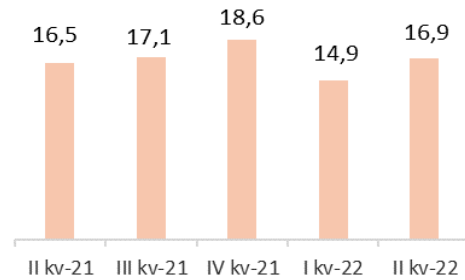
Vahearuanne jaanuar – juuni 2022

Tulemuste kokkuvõte

II kvartal 2022 võrdluses I kvartaliga 2022

- Puhaskasum 16,9 mln eurot (14,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,4 mln eurot (14,2 mln eurot)
- Netotulud 35,0 mln eurot (32,3 mln eurot)
- Tegevuskulud 15,6 mln eurot (14,4 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -0,3 mln eurot (0,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,8 mln eurot (2,3 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 22,2% (20,2%)
- Kapitali adekvaatsus 17,78% (18,43%)

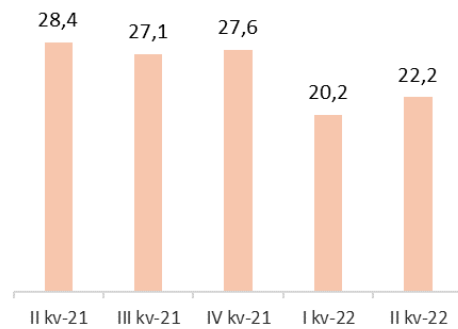
Kasum kvartalite lõikes



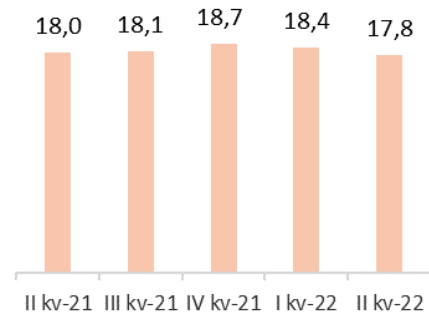
II kvartal 2022 võrdluses II kvartaliga 2021

- Puhaskasum 16,9 mln eurot (16,5 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 16,4 mln eurot (16,0 mln eurot)
- Netotulud 35,0 mln eurot (30,2 mln eurot)
- Tegevuskulud 15,6 mln eurot (11,9 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid -0,3 mln eurot (-0,8 mln eurot)
- Tulumaksukulu 2,8 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 22,2% (28,4%)
- Kapitali adekvaatsus 17,78% (18,0%)

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 13 100 võrra. Klientide aktiivsus võrreldes I kvartaliga taastus, kuid on endiselt mõjutatud muutunud keskkonnast. Hoiused vähenesid kvartaliga 12 mln eurot ja laenud kasvasid 172 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 54 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 94 mln eurot. Aasta algusest alates on hoiuste dünaamikas toimunud olulised muudatused ja kasvanud on planeeritud tempos tavaklientide hoiused. Suuremate hoiustega finantsvahendajad on mõjutatud tagasihoidlikumast aktiivsusest turul, volatiilsus on vähenenud ja hoiuste mahud püsivad stabiilsemalt madalamal tasemel.

Ettevõtete laenud kasvasid 93 mln eurot ja jaelaenud 79 mln eurot. Ettevõtete laenuportfelli kasv on olnud plaanist suurem. Jaelaenude portfelli on kasvanud plaanipäraselt, kasvu veab kodulaen. Kuigi esimeses kvartalis avaldas nõudlusele mõju Ukrainas toimuva sõjaga kaasnenud ebakindlus, taastus klientide huvi teises kvartalis. Sellegi poolest on oluline lisada, et töösse lähevad väga hästi läbimõeldud projektid ja osaliselt ka need, mis aasta alguses pandi klientide poolt ootele.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 16,9 mln eurot. Eelmise aastaga võrreldes on kasum küll kasvanud, kuid tulemus ei vasta aasta alguses tehtud ambitsioonikale kasvuplaanile ja on sellest maas 2,3 mln euro võrra. Mahajäämuse taga on väiksemad teenustasutulud, mis on seotud osaliselt klientide madalama aktiivsuse ja ebakindlusega, kuid peamiselt ärimahtude tagasihoidlikuma suurendamise tõttu makseteenuste ja valuutavahetuse valdkonnas.

Laenude allahindlused vähenesid kvartali jooksul 0,4 mln eurot. Kuigi makrokeskkond on võrreldes aasta alguses tehtud

plaanidega oluliselt muutunud, mõjutab allahindluste hulka eelkõige laenuportfelli kvaliteet ja klientide tugevus. Tervisehoiukriisist enim mõjutatud turismist sõltuvad sektorid on täna taastunud ning seal tegutsevatel klientidel läheb täna väga hästi – kulubaas on kontrolli all, kuid nõudlus on taastunud kriisieelsele tasemele. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal. Seetõttu on ka allahindlused plaanist oluliselt väiksemad.

Kuigi euribori kasv mõjub panga tulubaasile positiivselt, tuleb muutunud makrokeskkonnas ettevaatavalt olla siiski tagasihoidlik. Väga kiire ja kõrge hinnak kasv sügisel suure tööaerusega aeglustub, kuid energia- või toiduhinnad lähiajal alanema ei hakka ning hinnatase jääb ettevaatavalt endiselt kõrgeks. Ettevõtjatel ja ka tarbijatel tuleb arvestada oluliselt suuremate kulutustega eelseisval kütteperioodil ning oluline mõju on ka toiduhindade ja muude toormaterjalide kallinemisel. Sellel on kindlasti mõju nii tarbijate toimetulekule kui ka ettevõtete käekäigule.

Ukraina sõja tõttu kehtestatud suur hulk sanktsioone tekitas II kvartalil mitmeid väljakutseid, mis vajasis lisaressursse. Samaselt turul tegutsevatele teistele pankadele lõpetasime Venemaa ja Valgevene suunal maksete tegemise. Erinevalt teistest oleme tänaseni jätkanud klientide maksete vastuvõtmist Venemaalt ja Valgevenest. Mahud on seetõttu mõnevõrra kasvanud.

Alustasime koostööd Maijooksuga nimepartnerina, et toetada suurima naistele suunatud rahvaspordisündmuse korraldamist. Lisaks uuendasime internetipanka ning täiendasime Kasvukonto valikut üksikaktsiatesse investeerimise võimalusega. Euromoney valis LHV Panga viiendat korda parimaks pangaks Eesti.

Finantstulemused

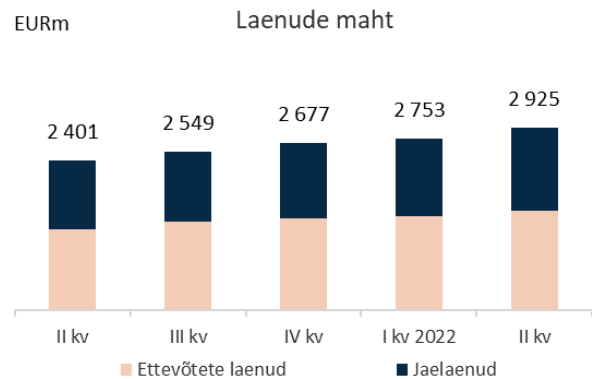
II kvartal oli keskpärane ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 27,2 mln eurot puhas intressitulu ja 7,6 mln eurot puhas teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 35,0 mln eurot ning kulud 15,6 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 16%, kulud kasvasid 31%. Laenude ja võlakirjade provisjonid olid -0,3 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on endiselt väga madal. Siiski jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult ning võimalusel kasutame riigi pakutavaid leevendusmeetmeid krediidiriski alandamiseks.

Finantstulud II kvartalis olid 0,1 mln eurot. LHV Pank arvestab 14%- list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu II kvartalis oli 2,5 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli esimeses kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga II kvartali kasumiks kujunes 16,9 mln eurot, mida on 14% rohkem kui I kvartalis 2022. aastal (14,9) ning 2% rohkem kui II kvartalis 2021. aastal (16,5).

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

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus II kvartali lõpuks 2 925 mln euroni (I kv 2022: 2 753 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 6%. Laenumahu kasv kokku oli II kvartalis 172 mln eurot (I kv 2022: 75 mln eurot). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 7% ja jõudnud 1 268 mln euroni (I kv 2022: 1 190 mln eurot). Äri-laenude portfelli on kvartaliga kasvanud 6% ja jõudnud 1 675 mln euroni (I kv 2022: 1 591 mln eurot).



Panga hoiuste maht kahanes kvartaliga 0,2% ning oli kvartali lõpuks 5 425 mln eurot (I kv 2022: 5 437 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 297 mln eurot. Hoiustest 5 277 mln eurot olid nõudmiseni ja 148 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 112 mln eurot, kasvades kvartaliga 1,4%.

Panga kulu/tulu suhe oli teises kvartalis 44,6%, olles 5,3 protsendipunkti võrra kõrgem 2021. aasta teise kvartali näitajast (39,3%).

Kasumiaruanne mln eurot	II kvartal 2022	I kvartal 2022	kvartaalne muutus	II kvartal 2021	aastane muutus
Neto intressitulu	27,23	25,88	5%	23,31	17%
Neto teenustasutulu	7,64	7,79	-2%	6,82	12%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,08	-1,42	NA	0,11	-32%
Neto tegevustulud kokku	34,95	32,25	8%	30,24	16%
Muud tulud/(-kulud)	0,07	-0,02	NA	0,12	-36%
Tegevuskulud	-15,64	-14,37	9%	-11,93	31%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	0,34	-0,74	NA	0,79	-57%
Tulumaksukulu	-2,79	-2,27	23%	-2,68	4%
Puhaskasum	16,94	14,85	14%	16,53	2%

Ärimahud	30.06.2022	31.12.2021	muutus
mln eurot			
Laenuportfell	2 924,7	2 677,2	9%
Võlakirjainvesteeringud	484,1	127,7	279%
Klientide hoiused	5 424,6	5 846,6	-7%
s.h finantsettevõtted	2 004,8	2 527,1	-19%
Omakapital (sh vähemusosalus)	307,4	280,0	10%
Pangas klientide arv	350 640	321 424	9%

Suhtarvud	II kvartal 2022	I kvartal 2022	kvartaalne muutus	II kvartal 2021	aastane muutus
mln eurot					
Puhaskasum	16,9	14,9	2,0	16,5	0,4
Emaettevõtte omanike kasumiosa	16,4	14,2	2,2	16,0	0,4
Keskmine omakapital	295,5	281,3	14,2	224,9	70,6
Omakapitali tootlus (ROE) %	22,2	20,2	2,0	28,4	-6,2
Varade tootlus (ROA)%	1,05	0,89	0,16	1,15	-0,1
Neto intressitulu	27,2	25,9	1,3	23,3	3,9
Intressitootvad varad, keskmine	6 478,2	6 642,8	-164,6	5 742,5	735,70
Neto intressimarginaal (NIM) %	1,68	1,56	0,12	1,62	0,06
Hinnavahe (SPREAD) %	1,65	1,53	0,12	1,60	0,05
Kulude ja tulude suhe %	44,6	44,6	0,0	39,3	5,33

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli juuni lõpu seisuga 138,5% (31.12.2021: 140,6%). Teises kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartali lõpuks 1,9 miljoni euro tasemele. Pank maksis ennetähtaegselt tagasi 50 mln euro ulatuses keskpangalt võetud TLTRO laenu.

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 218,1% (31.12.2021: 245,8%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 55% (31.12.2021: 60%). Panga laenude ja hoiuste suhe II kvartali lõpus oli 54% (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 30.06.2022 oli 377,8 mln eurot (31.12.2021: 352,8 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,78% (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 tüdarettevõtte AS LHV Finance.

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

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	30.06.2022	31.12.2021
Sissemakstud aktsiakapital	111 500	111 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	8 736	5 648
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	147 685	91 126
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 275	-1 243
Aruandeperioodi kasum (COREP)	14 173	61 761
Muud mahaarvamised	-480	-4 028
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	279 339	264 764
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
Esimese taseme omavahendid kokku	317 339	302 764
Allutatud kohustused	60 500	50 072
Teise taseme omavahendid kokku	60 500	50 072
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	377 839	352 836
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	12 025	10 390

Äriühingud standardmeetodil	1 271 277	1 141 853
Jaenõuded standardmeetodil	233 506	212 860
Avalik sektor standardmeetodil	1	6
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	326 812	291 338
Viivises nõuded standardmeetodil	11 342	19 331
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	46 280	46 494
Muud varad standardmeetodil	32 113	36 016
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 933 356	1 758 288
Valuutariski kapitalinõue	3 464	3 489
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	11 512	2 079
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 918	1 211
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	173 469	125 728
Kokku riskiga kaalutud varad	2 124 719	1 890 796
Kapitali adekvaatsus (%)	17,78	18,66
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,94	16,01

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kvartal 2022	6 kuud 2022	II kvartal 2021	6 kuud 2021
Intressitulu		33 493	66 343	29 748	56 784
Intressikulu		-6 261	-13 236	-6 434	-12 714
Neto intressitulu	7	27 232	53 107	23 314	44 070
Komisjoni- ja teenustasutulu		13 065	26 133	10 944	21 669
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 422	-10 700	-4 129	-8 488
Neto teenustasutulu	8	7 643	15 433	6 815	13 181
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		66	-1 04	22	-530
Valuutakursi ümberhindlus		9	163	88	140
Neto kasum finantsvaradelt		75	-1 341	110	-390
Muud tulud/(kulud)		74	56	115	177
Muud tulud/(kulud) kokku		74	56	115	177
Tööjõukulud		-9 185	-17 638	-6 839	-13 217
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-6 451	-12 375	-5 092	-10 162
Kulud kokku	9	-15 636	-30 013	-11 931	-23 379
Kasum enne laenude allahindluse kulu		19 388	37 242	18 423	33 659
Tulumaksukulu		-2 792	-5 061	-2 680	-4 555
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu		341	-394	791	-810
Aruandeperioodi puhaskasum		16 937	31 787	16 534	28 294
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		16 937	31 787	16 534	28 294
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		16 410	30 583	15 988	27 278
Mittekontrolliv osalus		527	1 204	546	1 016
Aruandeperioodi puhaskasum		16 937	31 787	16 534	28 294
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		16 410	30 583	15 988	27 278
Mittekontrolliv osalus		527	1 204	546	1 016
Aruandeperioodi koondkasum		16 937	31 787	16 534	28 294

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2022	31.12.2021
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 925 391	3 874 284
Nõuded krediidiasutustele	10	123 726	106 461
Nõuded investeerimisühingutele	10	5 086	6 188
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	3 836	127 720
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses		480 241	0
Laenud ja nõuded klientidele	5	2 924 699	2 677 160
Muud nõuded klientidele		2 559	2 970
Muud finantsvarad		124	2 236
Muud varad		1 877	2 446
Materiaalne põhivara		9 959	8 139
Immateriaalne põhivara		2 275	1 243
Varad kokku		6 479 773	6 808 847
Kohustused			
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	11	147 354	197 461
Klientide hoiused	11	5 424 627	5 846 602
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	348 638	349 063
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		291	157
Võlad hankijatele ja muud kohustused		152 475	46 616
Allutatud kohustused		99 008	88 989
Kohustused kokku		6 172 393	6 528 888
Omakapital			
Aksiikapital		111 500	111 500
Kohustuslik reservkapital		8 736	5 648
Jaotamata kasum		181 975	156 745
Emattevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		302 211	273 893
Mittekontrolliv osalus		5 169	6 066
Omakapital kokku		307 380	279 959
Kohustused ja omakapital kokku		6 479 773	6 808 847

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		33 259	66 014	29 854	56 404
Makstud intressid		-6 389	-12 592	-7 492	-13 426
Saadud teenustasud		13 065	26 133	10 944	21 669
Makstud teenustasud		-5 422	-10 700	-4 129	-8 488
Muud saadud tulud		74	56	115	177
Makstud tööjõu kulu		-7 903	-15 063	-5 989	-11 542
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-5 282	-10 164	-4 470	-8 946
Makstud tulumaks		0	-4 066	-1 578	-4 755
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		21 402	39 618	17 255	31 093
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-3 355	-3 464	-612	-980
Laenuid ja nõuded klientidele		-170 919	-247 288	-96 335	-193 434
Kohustuslik reservkapital keskpangas		359	3 935	-1 525	-8 045
Tagatisdeposiidid		0	2 112	28	-62
Muud varad		278	3 675	439	1 284
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		3 082	-411 252	379 170	1 027 394
Klientide tähtajalised hoiused		-15 158	-11 463	-197 428	-220 863
Saadud laenuid tagasimaksed		-50 258	-50 479	-2 834	-2 834
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	0	0	40 000
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		258	134	-1	-216
Muud kohustused		44 413	98 071	-14 743	29 843
Neto rahavood äritegevusest		-169 898	-576 401	83 414	703 180
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-2 579	-4 317	-758	-1 553
Netosoetused ja –müügid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt		0	-340 818	63 917	244 174
Netosoetused ja –müügid amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavatelt investeringutelt		-9 678	-9 678	0	0
Neto rahavood investeerimistegevusest		-12 257	-354 813	63 159	242 621
Rahavood finantseerimistegevusest					
Saadud allutatud laenuid		0	15 000	0	0
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		-6 000	-6 000	0	0
Makstud dividendid		-3 900	-6 000	0	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-380	-744	-111	-266
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-10 280	2 256	-111	-6 266
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		9	163	88	140
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-192 426	-928 795	146 550	939 675
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 193 266	3 929 635	3 145 130	2 352 005
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	3 000 840	3 000 840	3 291 680	3 291 680

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aksia-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
Aksiakapitali sissemakse	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
Aksiaoptsioonid	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
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 088	-3 088	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000
Aksiaoptsioonid	0	0	1 634	1 634	0	1 634
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>30 583</i>	<i>30 583</i>	<i>1 204</i>	<i>31 787</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	30 583	30 583	1 204	31 787
Saldo seisuga 30.06.2022	111 500	8 736	181 975	302 211	5 169	307 380

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 tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.06.2022	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investimisühingutele	1 863 701	0	940 333	24 235	225 340	594	3 054 203
Finantsvarad õiglases väärtuses	3 836	0	0	0	0	0	3 836
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	387 953	5 003	87 248	29	2	6	480 241
Laenud ja nõuded klientidele	2 901 327	628	16 632	695	976	4 441	2 924 699
Muud nõuded klientidele	2 559	0	0	0	0	0	2 559
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	5 159 400	5 631	1 044 213	25 059	226 318	5 041	6 465 662
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	147 354	0	0	0	0	0	147 354
Klientide hoiused	3 635 797	50 206	1 144 468	25 478	524 329	44 349	5 424 627
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	348 638	0	0	0	0	0	348 638
Allutatud kohustused	99 008	0	0	0	0	0	99 008
Finantskohustused õiglases väärtuses	291	0	0	0	0	0	291
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	145 637	0	0	0	0	0	145 637
Finantskohustused kokku	4 376 725	50 206	1 144 468	25 478	524 329	44 349	6 165 555

Valmisolekulaenud summas 607 417 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

30.06.2022	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	147 750	0	147 750
Klientide hoiused	5 276 776	48 119	92 161	5 638	100	5 422 794
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	1 004	253	352 518	0	353 775
Allutatud kohustused	0	1 920	5 702	110 898	0	118 520
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	145 637	0	0	0	145 637
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	607 417	0	0	0	607 417
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	53 334	0	0	0	53 334
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	150 069	0	0	0	150 069
Finantskohustused õiglasest väärtuses	0	291	0	0	0	291
Kohustused kokku	5 276 776	857 722	98 116	616 804	100	6 999 587
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 054 203	0	0	0	0	3 054 203
Finantsvarad õiglasest väärtuses	0	156 983	236 498	90 716		484 197
Laenud ja nõuded klientidele	0	189 824	415 069	1 974 671	1 216 834	3 796 398
Muud nõuded klientidele	0	2 559	0	0	0	2 559
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	150 069	0	0	0	150 069
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	3 054 327	499 435	651 567	2 065 387	1 216 834	7 487 550
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-2 222 449	-358 287	553 451	1 448 583	1 216 734	487 963
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 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 õiglasest 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 õiglasest 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	-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

30.06.2022	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 795 156	1 516	235 253	2 124	13 968	6 185	3 054 203
Finantsvarad õiglasel väärtusel ja amortiseeritud soetusväärtuses	476 742	1	2	1	35	3 461	484 077
Laenud ja nõuded klientidele	2 915 220	70	309	475	8 352	272	2 924 699
Muud nõuded klientidele	1 123	4	-3 241	80	4 274	320	2 559
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	6 192 201	1 591	232 322	2 680	26 629	10 239	6 465 662
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	147 354	0	0	0	0	0	147 354
Klientide hoiused	5 040 627	6 099	220 952	10 218	136 467	10 264	5 424 627
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	348 638	0	0	0	0	0	348 638
Swapid	0	0	0	0	289	2	291
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	115 875	38	11 661	459	17 286	318	145 637
Allutatud kohustused	98 758	0	0	0	0	250	99 008
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 603 898	6 137	232 613	10 677	154 042	10 834	6 018 201
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	4 519	0	7 997	134 216	3 337	150 069
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	150 069	0	0	0	0	0	150 069
Avatud valuutaposisioon	438 234	-27	-291	0	6 803	2 742	447 461
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 õiglasel väärtusel	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
Swapid	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
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	3 872	0	6 454	82 496	9 026	101 848
Tuletisinstrumentide 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

30.06.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 003 881	115 333	6 688	-2 129	1 123 773	38,42%
Põllumajandus	52 825	2 377	15	-134	55 083	1,88%
Kaevandus ja karjäärid	652	811	0	-31	1 432	0,05%
Tööstus	135 647	23 092	215	-851	158 103	5,41%
Energia	41 338	749	0	-112	41 975	1,44%
Vesi ja kanalisatsioon	28 066	252	0	-274	28 044	0,96%
Ehitus	93 632	4 380	186	-1 771	96 427	3,30%
Hulgi- ja jaekaubandus	130 071	17 697	724	-1 523	146 969	5,03%
Veondus ja laondus	14 150	10 247	91	-633	23 855	0,82%
Majutus ja toitlustus	7 675	24 609	39	-1 672	30 651	1,05%
Info ja side	11 918	379	1	-14	12 284	0,42%
Finantstegevus	113 076	229	0	-583	112 722	3,85%
Kinnisvaraalne tegevus	651 465	84 534	1 850	-2 867	734 982	25,13%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	74 320	7 063	28	-158	81 253	2,78%
Haldus- ja abitegevused	112 139	4 037	39	-2 965	113 250	3,87%
Avalik haldus	88 351	297	0	0	88 648	3,03%
Haridus	4 478	321	0	-179	4 620	0,16%
Tervishoid	10 855	899	0	-78	11 676	0,40%
Kunst ja meelelahutus	28 878	24 940	30	-2 818	51 030	1,74%
Muud teenindavad tegevused	6 763	1 179	26	-46	7 922	0,27%
Kokku	2 610 180	323 425	9 932	-18 838		
Laenude allahindlus	-9 136	-7 942	-1 760			
Laenuportfell kokku	2 601 044	315 483	8 172		2 924 699	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%
Kinnisvaraalne tegevus	569 902	85 688	1 995	-3 260	654 325	29,6%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne 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 30.06.2022 on 5 839 (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.

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

	1. tase	2. tase	3. tase	30.06.2022	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2021
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aksiad ja fondiosakud	377	0	0	377	367	0	0	367
Müügiootel aksiad ja võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	127 349	0	0	127 349
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	3 459	0	3 459	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	377	3 459	0	3 836	127 716	4	0	127 720
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	291	0	291	0	157	0	157
Finantskohustused kokku	0	291	0	291	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 30.06.2022 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 bilansilistest 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 bilansilistest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

Allutatud laenud on saadud aastatel 2017-2022. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilistest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Ettevõtluslaenud	17 853	35 181	14 614	28 683
sh laenud seotud osapooltele	17	34	14	24
Järeilmaks	807	1 615	838	1 749
Liising	1 441	2 881	1 489	2 935
sh laenud seotud osapooltele	3	5	1	3
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	428	863	429	784
Võlakirjad	-249	-384	-79	-195
Krediitkaardilaenud	199	394	202	437
Tarbimislaenud	2 245	4 303	2 034	4 080
Eluasemelaenud	6 186	11 717	5 234	10 021
sh laenud seotud osapooltele	9	19	8	17
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	671	934	72	117
Nõuded keskpangale	488	988	233	483
Eralaenud	568	1 122	569	1 123
Muud laenud	2 856	6 693	4 113	6 567
sh laenud seotud osapooltele	1	3	2	4
Kokku	33 493	66 343	29 748	56 784

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 123	-2 223	-1 281	-2 798
Nõuded keskpangale	-2 946	-6 732	-3 372	-6 285
Allutatud kohustused	-2 192	-4 281	-1 844	-3 640
Kokku	-6 261	-13 236	-6 434	-12 714
Neto intressitulu	27 232	53 107	23 314	44 070

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Eesti	32 186	64 769	29 522	56 379
Kokku	32 186	64 769	29 522	56 379

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 023	2 445	1 058	2 670
Varahaldus- ja seotud tasud	1 452	2 814	1 108	2 153
Valuuta konverteerimise tulud	2 201	4 505	2 032	3 924
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	6 275	12 919	5 624	10 542
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 114	3 450	1 122	2 380
Kokku	13 065	26 133	10 944	21 669

Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-598	-1 237	-333	-819
Pangakaartidega seotud kulud	-1 907	-3 619	-1 379	-2 966
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 837	-3 480	-1 740	-3 366
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 080	-2 364	-677	-1 337
Kokku	-5 422	-10 700	-4 129	-8 488

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 643	15 433	6 815	13 181
--	--------------	---------------	--------------	---------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Eesti	11 178	22 336	9 952	19 712
Ühendkuningriigid	1 887	3 797	992	1 957
Kokku	13 065	26 133	10 944	21 669

LISA 9 Tegevuskulud

	II kv 2022	6 kuud 2022	II kv 2021	6 kuud 2021
Palgad ja boonused	7 103	13 624	5 263	10 164
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 082	4 014	1 576	3 053
Tööjõukulud kokku	9 185	17 638	6 839	13 217
IT kulud	1 081	2 405	886	1 762
Infoteenused ja pangateenused	325	612	318	656
Turunduskulud	453	1 258	397	766
Kontorikulud	320	595	198	373
Transpordi- ja sidekulud	119	241	64	121
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	279	504	58	93
Muud sisseostetud teenused	1 394	2 723	715	1 547
Muud administratiivkulud	1 341	2 080	1 690	3 313
Põhivara kulum	789	1 468	512	951
Kasutusrendimaksud	82	109	147	398
Muud tegevuskulud	268	380	107	182
Muud tegevuskulud kokku	6 451	12 375	5 092	10 162
Tegevuskulud kokku	15 636	30 013	11 931	23 379

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2022	31.12.2021
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	128 812	112 649
Kohustuslik reservkapital keskpangas	53 363	57 298
Muud nõuded keskpangale *	2 872 028	3 816 986
Kokku	3 054 203	3 986 933
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	3 000 840	3 929 635

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 5 086 (31.12.2021: 6 188) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.06.2022 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	30.06.2022
Nõudmiseni hoiused	1 080 692	2 030 130	2 008 761	157 740	5 277 323
Tähtajalised hoiused	31 432	15 467	81 834	19 087	147 820
Tekkepõhine intressikohustus	293	-796	-15	2	-516
Kokku	1 112 417	2 044 801	2 090 580	176 829	5 424 627

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

30.06.2022	TRTLO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	150 000	249 126	98 700	347 826
Tekkepõhine intressikohustus	-2 646	15	797	812
Kokku	147 354	249 141	99 497	348 638
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. Aruande perioodil tagastas LHV Pank Euroopa Keskpangast saadud laenu summas 50 000 tuhat eurot.

Seisuga 30.06.2022 oli saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) summas 150 000 (31.12.2021: 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:

	30.06.2022	31.12.2021
Klientide rahalised vahendid	8 681	3 806
Klientide väärtpaberid	3 285 642	3 599 285
<i>sh. emaeettevõtte</i>	217 779	206 700
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>	592 212	660 351
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		
Kokku	3 294 323	3 603 091

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.06.2022	28 318	53 661	6 115	607 417	695 511
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