

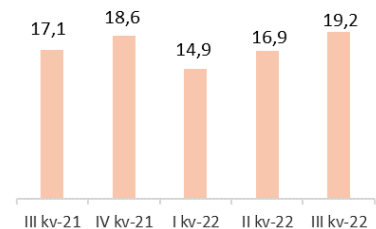
# Vahearuanne jaanuar – september 2022

## Tulemuste kokkuvõte

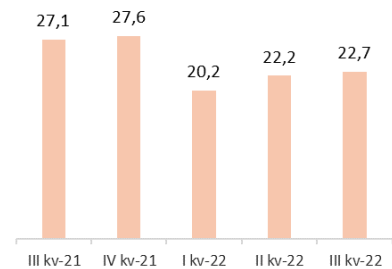
### III kvartal 2022 võrdluses II kvartaliga 2022

- Puhaskasum 19,2 mln eurot (16,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 18,6 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Netotulud 40,9 mln eurot (35,0 mln eurot)
- Tegevuskulud 16,4 mln eurot (15,6 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,2 mln eurot (-0,3 mln eurot)
- Tulumaksukulu 3,2 mln eurot (2,8 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 22,7% (22,2%)
- Kapitali adekvaatsus 18,40% (17,78%)

Kasum kvartalite lõikes



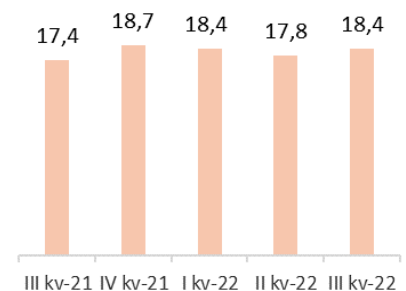
Omakapitali tootlus



### III kvartal 2022 võrdluses III kvartaliga 2021

- Puhaskasum 19,2 mln eurot (17,1 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 18,6 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Netotulud 40,9 mln eurot (32,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 16,4 mln eurot (11,7 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,2 mln eurot (1,4 mln eurot)
- Tulumaksukulu 3,2 mln eurot (2,7 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 22,7% (27,1%)
- Kapitali adekvaatsus 18,40% (17,39%)

Kapitali adekvaatsus



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

## Sisukord

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

## Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv üle 13 800 võrra. Klientide aktiivsus oli heal tasemel. Hoiused vähenesid kvartaliga 202 mln eurot ja laenud kasvasid 170 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 31 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 233 mln eurot. Aasta algusest alates on hoiuste dünaamikas toimunud olulised muudatused. Tavaklientide hoiused on küll kasvanud, kuid plaanitud väiksemas tempos. Nii eraisikute kui ka ettevõtete hoiuste puhvrid on hakanud vähenema, positiivset kasvutrendi toetab endiselt aktiivne uute klientide kaasamine. Suuremate hoiustega finantsvahendajad on mõjutatud tagasihoidlikumast aktiivsusest turul, volatiilsus on vähenenud, kuid kliendid hajutavad oma klientide hoiuste hoidmist erinevate pankade vahel.

Ettevõtete laenud kasvasid 93 mln eurot ja jaelaenud 77 mln eurot. Laenuportfelli kasv on plaanitud suurem – ettevõtete laenud täitsid III kvartali lõpuks aastaks seatud eesmärgi, jaelaenude portfelli kasvu veab kodulaen ja oleme plaanist ees. Ületasime kaks märgilist piiri – kodulaenuportfell ületas 1 mld euro ja kogu laenuportfell 3 mld euro piiri. Kolmandas kvartalis taastus laenuõudlus sõjaeelsele tasemele, kuid septembrist alates on kõrge inflatsioon ja energiahinnad tarbijate kindlustunde viinud väga madalale, mis väljendub oluliselt väiksemas laenuõudluses.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 19,2 mln eurot. Kolmanda kvartali tugevat tulemust mõjutasid nii suuremate laenumahtude tõttu kasvanud intressitulud, suvele omased madalamad personalikulud kui ka keskpangas hoitavate hoiustega kaasnevate kulude asendumine tuludega. Viimase mõju ei ole veel märkimisväärne, kuid kasvavad. Lisaks suurenevad intressitulud vastavalt euribori järk-järgulise rakendamisega laenulepingutes. Puhaskasumi mahajäämust plaanist oleme vähendanud 0,3 mln euronit. Teenustasutulud jäävadki sel aastal plaanist maha, põhjuseks tagasihoidlikum ärimahtude suurendamine makseteenuste ja valuutavahetuse valdkonnas.

Laenude ja võlakirjade allahindlused olid kolmandas kvartalis 2,2 mln eurot. Kuna makrokeskkond on võrreldes aasta alguses tehtud plaanidega oluliselt muutunud, tegime septembris mudelipõhiseid ettevaatavaid ja üksikutele klientidele spetsiifilisi

allahindluseid. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsunud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt 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 hinnakasv sügisel suure tõenäosusega 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 tarbijate toimetulekule kui ka ettevõtete käekäigule. Tarbijatele mõjuvad positiivselt valitsuse toetusmeetmed energiahindadele. Ettevõtjate vaated eesseisvatele kuudele on muutunud pessimistlikumaks – uute tellimuste maht on selgelt vähenenud, kõik laienemisplaanid on pandud ootele ning tasapisi mõeldakse töötajate vähendamise peale. Palju on sellest, kas ja millise abikäe ulatab valitsus sügis-talvel ka ettevõtjatele.

Sellest õppeaastast muudeti riikliku õppelaenu tingimusi – varasema kahe käendaja asemel piisab ühest, aastane maksimaalne summa on 2500 euro asemel 3000 eurot ja intressimäär lasti vabaks, et suurendada konkurentsi. Noored on meile olulise fookusega kliendisegment ja õppelaen on tihtipeale iseseisva elu alustamisel pangasuhte valikul oluline. Meie pakkumine noortele on 1,95% + EUR6, mis on turu parim. Kiire taotlusprotsess, parimad tingimused ja kasutajakogemus on suurendanud klientide huvi kordades ja septembri jooksul väljastasime õppelaenu rohkem kui eelmisel õppeaastal kokku.

Esmakordselt alustasime alustava investori baaskursusega – kuuest seminarist koosnev kursus lõpeb eksami ja eduka soorituse korral diplomiga. Kursusele registreerus üle 2000 huvilise. Augusti lõpus algas brändikampaania „Lihtsalt parim“, mis on mõjunud positiivselt uute klientide kaasamisele. Tööandja brändingu agentuuri Instar poolt 13. aastat läbi viidud õpilaste tööootuste ja tööandja maine uuringu tulemusena on LHV Pank 2022. aastal Eesti majandustudengite ja kogenud töötajate hinnangul atraktiivsem tööandja.

## Finantstulemused

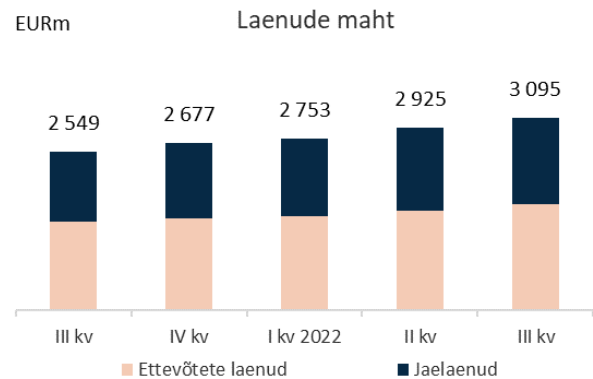
III kvartal oli edukas ärimahtude, tulude ja puhaskasumi kasvu osas. LHV Pank teenis III kvartalis 32,0 mln eurot puhast intressitulu ja 7,6 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku olid panga tulud 41,0 mln eurot ning kulud 16,4 mln eurot. Neto tegevustulud kasvasid aastaga 24%, kulud kasvasid 41%. Laenude ja võlakirjade provisjonid olid 2,2 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on endiselt madal, kuid tegime ettevaatavaid ning üksikutele klientidele spetsiifilisi allahindlusi. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

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

Panga III kvartali kasumiks kujunes 19,2 mln eurot, mida on 13% rohkem kui II kvartalis 2022. aastal (16,9) ning 12% rohkem kui III kvartalis 2021. aastal (17,1).

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud arveldustelt ja kaartidelt ning tulud valuutavahetuselt ja maksete kogumiselt.

Neto intressitulu kasv tuleneb ärimahtude kasvust ning intressimäärade tõusust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 3 095 mln euroni (II kv 2022: 2 925 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 6%. Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 170 mln eurot (II kv 2022: 172 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 6% ja jõudnud 1 398 mln euroni (II kv 2022: 1 321 mln eurot). Äri-laenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 6% ja jõudnud 1 697 mln euroni (II kv 2022: 1 604 mln eurot).



Panga hoiuste maht vähenes võrreldes eelmise kvartaliga 202 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5 223 mln eurot (II kv 2022: 5 425 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 233 mln eurot. Hoiustest 5 109 mln eurot olid nõudmiseni ja 114 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 134 mln eurot, kasvades kvartaliga 2%.

Panga kulu/tulu suhe oli III kvartalis 40,1%, olles 4,5% protsendipunkti võrra kõrgem 2021. aasta III kvartali näitajast (35,5%).

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2022	II kvartal 2022	kvartaalne muutus	III kvartal 2021	aastane muutus
Neto intressitulu	31,99	27,23	17%	25,27	27%
Neto teenustasutulu	8,72	7,64	14%	7,46	17%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,23	0,08	204%	0,00	NA
Neto tegevustulud kokku	40,94	34,95	17%	32,73	25%
Muud tulud/(-kulud)	0,05	0,07	-39%	0,23	-80%
Tegevuskulud	-16,43	-15,64	5%	-11,69	41%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-2,17	0,34	NA	-1,44	51%
Tulumaksukulu	-3,21	-2,79	15%	-2,71	18%
Puhaskasum	19,17	16,94	13%	17,11	12%

<b>Ärimahud</b>			
mln eurot	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>muutus</b>
Laenuportfell	3 095,0	2 677,2	16%
Võlakirjainvesteeringud	365,1	127,7	186%
Klientide hoiused	5 222,6	5 846,6	-11%
s.h finantsettevõtted	1 782,0	2 527,1	-29%
Omakapital (sh vähemusosalus)	357,5	280,0	28%
Panga klientide arv	364 484	321 424	13%

<b>Suhtarvud</b>	<b>III kvartal</b>	<b>II kvartal</b>	<b>kvartaalne</b>	<b>III kvartal</b>	<b>aastane</b>
mln eurot	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>muutus</b>	<b>2021</b>	<b>muutus</b>
Puhaskasum	19,2	16,9	2,3	17,1	2,1
Emaettevõtte omanike kasumiosa	18,6	16,4	2,2	16,4	2,2
Keskmine omakapital	327,0	295,5	31,5	241,7	85,3
Omakapitali tootlus (ROE) %	22,7	22,2	0,5	27,1	-4,4
Varade tootlus (ROA)%	1,21	1,05	0,16	1,07	0,14
Neto intressitulu	32,0	27,2	4,8	25,3	6,7
Intressitootvad varad, keskmine	6 342,0	6 478,2	-136,2	5 835,3	506,7
Neto intressimarginaal (NIM) %	2,02	1,68	0,34	1,64	0,38
Hinnavahe (SPREAD) %	2,00	1,65	0,35	1,62	0,38
Kulude ja tulude suhe %	40,1	44,6	-4,5	35,5	4,6

#### **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 septembri lõpu seisuga 138,4% (31.12.2021: 140,6%). Kolmandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartali lõpuks 0,8 miljoni euro tasemele. Pank maksis ennetähtaegselt tagasi 30 mln euro ulatuses emaettevõttelt LHV Group saadud laenu, samas summas suurendas LHV Group AS panga aktsiakapitali.

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 197,7% (31.12.2021: 245,8%). Pank loeb likviidsuspuhvide hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 50% (31.12.2021: 60%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 59% (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 30.09.2022 oli 419,7 mln eurot (31.12.2021: 352,8 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 18,4% (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.

<b>Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	111 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	8 736	5 648
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	147 685	91 126
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 519	-1 243
Aruandeperioodi kasum (COREP)	28 144	61 761
Muud mahaarvamised	-2 329	-4 028
<b>Esimese taseme põhiomavahendid kokku</b>	<b>321 217</b>	<b>264 764</b>
Esimese taseme täiendavad omavahendid	38 000	38 000
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>359 217</b>	<b>302 764</b>
Allutatud kohustused	60 500	50 072
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>60 500</b>	<b>50 072</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>419 717</b>	<b>352 836</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	13 179	10 390
Äriühingud standardmeetodil	1 408 197	1 141 853
Jaenõuded standardmeetodil	242 729	221 860
Avalik sektor standardmeetodil	0	6
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	348 133	291 338

Viivises nõuded standardmeetodil	9 673	19 331
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	46 618	46 494
Muud varad standardmeetodil	32 375	36 016
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku</b>	<b>2 100 904</b>	<b>1 758 288</b>
Valuutariski kapitalinõue	993	3 489
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	2 281	2 079
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 888	1 211
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	173 468	125 728
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>2 280 534</b>	<b>1 890 796</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>18,40</b>	<b>18,66</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>15,75</b>	<b>16,01</b>

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	III kvartal	9 kuud	III kvartal	9 kuud
(tuhandetes eurodes)		2022	2022	2021	2021
Intressitulu		36 290	102 633	32 014	88 798
Intressikulu		-4 296	-17 532	-6 742	-19 456
<b>Neto intressitulu</b>	<b>7</b>	<b>31 994</b>	<b>85 101</b>	<b>25 272</b>	<b>69 342</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu		13 228	39 361	12 233	33 902
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 512	-15 212	-4 771	-13 259
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>8</b>	<b>8 716</b>	<b>24 149</b>	<b>7 462</b>	<b>20 643</b>
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		-84	-1 588	-3	-533
Valuutakursi ümberhindlus		312	475	-1	139
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>228</b>	<b>-1 113</b>	<b>-4</b>	<b>-394</b>
Muud tulud/(kulud)		45	101	230	407
<b>Muud tulud/(kulud) kokku</b>		<b>45</b>	<b>101</b>	<b>230</b>	<b>407</b>
Tööjõukulud		-8 688	-26 326	-6 245	-19 462
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-7 746	-20 121	-5 448	-15 610
<b>Kulud kokku</b>	<b>9</b>	<b>-16 434</b>	<b>-46 447</b>	<b>-11 693</b>	<b>-35 072</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>		<b>24 549</b>	<b>61 791</b>	<b>21 267</b>	<b>54 926</b>
Tulumaksukulu		-3 209	-8 270	-2 713	-7 268
Laenude allahindluse kulu		-2 172	-2 566	-1 444	-2 254
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>19 168</b>	<b>50 955</b>	<b>17 110</b>	<b>45 404</b>
<b>Muu koondkasum/-kahjum</b>					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: Muudatused FVOCI-s mõõdetud võlainstrumentide õiglasel väärtusel		0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>19 168</b>	<b>50 955</b>	<b>17 110</b>	<b>45 404</b>
<b>Puhaskasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		18 576	49 161	16 396	43 674
Mittekontrolliv osalus		592	1 795	714	1 730
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>19 168</b>	<b>50 955</b>	<b>17 110</b>	<b>45 404</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		18 576	49 161	16 396	43 674
Mittekontrolliv osalus		592	1 795	714	1 730
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>19 168</b>	<b>50 955</b>	<b>17 110</b>	<b>45 404</b>



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2022	31.12.2021
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	10	2 612 356	3 874 284
Nõuded krediidiasutustele	10	116 937	106 461
Nõuded investeerimisühingutele	10	4 581	6 188
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutusega muud koondkasumis	6	3 236	127 720
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	361 847	0
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 095 018	2 677 160
Muud nõuded klientidele		3 474	2 970
Muud finantsvarad		124	2 236
Muud varad		2 293	2 446
Materiaalne põhivara		10 659	8 139
Immateriaalne põhivara		2 519	1 243
<b>Varad kokku</b>		<b>6 213 044</b>	<b>6 808 847</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	11	147 348	197 461
Klientide hoiused	11	5 222 558	5 846 602
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	319 044	349 063
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		7	157
Võlad hankijatele ja muud kohustused		67 868	46 616
Allutatud kohustused		99 008	88 989
<b>Kohustused kokku</b>		<b>5 855 538</b>	<b>6 528 888</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital		141 500	111 500
Kohustuslik reservkapital		8 736	5 648
Jaotamata kasum		201 510	156 745
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>351 746</b>	<b>273 893</b>
Mittekontrolliv osalus		5 760	6 066
<b>Omakapital kokku</b>		<b>357 506</b>	<b>279 959</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>6 213 044</b>	<b>6 808 847</b>

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2022	9 kuud 2022	III kv 2021	9 kuud 2021
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		35 436	101 450	32 070	88 474
Makstud intressid		-3 184	-15 776	-6 924	-20 350
Saadud teenustasud		13 228	39 361	12 233	33 902
Makstud teenustasud		-4 512	-15 212	-4 771	-13 259
Muud saadud tulud		45	101	230	407
Makstud tööjõu kulu		-8 306	-23 369	-6 152	-17 694
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-6 683	-16 847	-4 489	-13 435
Makstud tulumaks		-4 622	-8 688	-2 384	-7 139
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>21 402</b>	<b>61 020</b>	<b>19 813</b>	<b>50 906</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		599	-2 865	18	-962
Laenuid ja nõuded klientidele		-172 576	-419 864	-149 129	-342 563
Kohustuslik reservkapital keskpangas		2 282	6 217	-4 763	-12 808
Tagatisdeposiidid		0	2 112	-55	-117
Muud varad		-410	3 265	-197	1 087
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>					
Klientide nõudmiseni hoiused		-168 922	-580 174	534 285	1 561 679
Klientide tähtajalised hoiused		-33 862	-45 325	-4 985	-225 848
Saadud laenuid tagasimaksed		479	-50 000	-1 989	-4 823
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	0	-40 000	0
Emiteeritud võlakirjad		0	0	99 600	99 600
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-284	-150	2	-214
Muud kohustused		-83 367	14 704	23 420	53 263
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>-434 659</b>	<b>-1 011 060</b>	<b>476 020</b>	<b>1 179 200</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 746	-6 063	-405	-1 958
Netosoetused ja –müügid õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		0	-340 818	-51 912	192 262
Netosoetused ja –müügid amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavatelt investeeringutelt		118 310	108 632	0	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>116 564</b>	<b>-238 249</b>	<b>-52 317</b>	<b>190 304</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Aktsiakapitali sissemaksed		30 000	30 000	0	0
Saadud allutatud laenuid		0	15 000	0	0
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		-30 000	-36 000	0	0
Makstud dividendid		0	-6 000	0	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-263	1 007	-425	-691
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-263</b>	<b>1 993</b>	<b>-425</b>	<b>-6 691</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele</b>		<b>312</b>	<b>475</b>	<b>-1</b>	<b>139</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>-318 046</b>	<b>-1 246 841</b>	<b>423 277</b>	<b>1 362 952</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		3 000 840	3 929 635	3 291 680	2 352 005
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>10</b>	<b>2 682 794</b>	<b>2 682 794</b>	<b>3 714 957</b>	<b>3 714 957</b>

## 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		
<b>Saldo seisuga 01.01.2021</b>	<b>106 500</b>	<b>4 022</b>	<b>98 285</b>	<b>208 807</b>	<b>5 875</b>	<b>214 682</b>
Aktiakapitali 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
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
<b>Saldo seisuga 31.12.2021</b>	<b>111 500</b>	<b>5 648</b>	<b>156 745</b>	<b>273 893</b>	<b>6 066</b>	<b>279 959</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2022</b>	<b>111 500</b>	<b>5 648</b>	<b>156 745</b>	<b>273 893</b>	<b>6 066</b>	<b>279 959</b>
Aktiakapitali sissemakse	30 000	0	0	30 000	0	30 000
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 088	-3 088	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-3 900	-3 900	-2 100	-6 000
Aktiaoptsioonid	0	0	2 592	2 592	0	2 592
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>49 161</i>	<i>49 161</i>	<i>1 795</i>	<i>50 955</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	49 161	49 161	1 795	50 955
<b>Saldo seisuga 30.09.2022</b>	<b>141 500</b>	<b>8 736</b>	<b>201 510</b>	<b>351 746</b>	<b>5 760</b>	<b>357 506</b>

## Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2021 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse

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

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

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

30.09.2022	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 470 155	0	19 656	30 568	213 120	375	<b>2 733 874</b>
Finantsvarad õiglasel väärtusel	3 236	0	0	0	0	0	<b>3 236</b>
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	237 535	5 007	119 263	30	4	8	<b>361 847</b>
Laenud ja nõuded klientidele	3 068 750	573	19 890	696	909	4 200	<b>3 095 018</b>
Muud nõuded klientidele	3 474	0	0	0	0	0	<b>3 474</b>
Muud finantsvarad	100	0	0	24	0	0	<b>124</b>
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>5 783 250</b>	<b>5 580</b>	<b>158 809</b>	<b>31 318</b>	<b>214 033</b>	<b>4 583</b>	<b>6 197 573</b>
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	147 348	0	0	0	0	0	<b>147 348</b>
Klientide hoiused	3 647 283	43 559	854 536	32 742	603 358	41 080	<b>5 222 558</b>
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	319 044	0	0	0	0	0	<b>319 044</b>
Allutatud kohustused	99 008	0	0	0	0	0	<b>99 008</b>
Finantskohustused õiglasel väärtusel	7	0	0	0	0	0	<b>7</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	60 742	0	0	0	0	0	<b>60 742</b>
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>4 273 432</b>	<b>43 559</b>	<b>854 536</b>	<b>32 742</b>	<b>603 358</b>	<b>41 080</b>	<b>5 848 707</b>

Valmisolekulaenud summas 674 711 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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

Valmisolekulaenud summas 679 579 tuhat eurot on Eesti residentidele.

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2022	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Saadud laen keskpankadest (TRTLO)	0	0	0	150 000	0	150 000
Klientide hoiused	5 108 577	49 603	58 579	5 826	0	5 222 585
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	953	320 209	0	321 162
Allutatud kohustused	0	1 908	5 714	108 978	0	116 600
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	60 742	0	0	0	60 742
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	674 711	0	0	0	674 711
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	53 334	0	0	0	53 334
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	158 410	0	0	0	158 410
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	7	0	0	0	7
<b>Kohustused kokku</b>	<b>5 108 577</b>	<b>840 305</b>	<b>65 246</b>	<b>585 013</b>	<b>0</b>	<b>6 757 551</b>

### Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 733 874	0	0	0	0	2 733 874
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	95	236 267	125 575		361 937
Laenu ja nõuded klientidele	0	212 867	469 611	1 933 565	1 170 746	3 786 789
Muud nõuded klientidele	0	3 474	0	0	0	3 474
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	158 410	0	0	0	158 410
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>2 733 998</b>	<b>374 846</b>	<b>705 878</b>	<b>2 059 140</b>	<b>1 170 746</b>	<b>7 044 608</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-2 374 579</b>	<b>-465 459</b>	<b>640 632</b>	<b>1 474 127</b>	<b>1 170 746</b>	<b>287 057</b>

31.12.2021	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
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
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 õiglases väärtuses	0	157	0	0	0	157
<b>Kohustused kokku</b>	<b>5 687 287</b>	<b>929 167</b>	<b>113 132</b>	<b>647 636</b>	<b>0</b>	<b>7 377 222</b>

### Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 986 933	0	0	0	0	3 986 933
Finantsvarad õiglases väärtuses	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
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>3 989 169</b>	<b>324 399</b>	<b>434 969</b>	<b>1 739 256</b>	<b>924 419</b>	<b>7 412 212</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 698 118</b>	<b>-604 768</b>	<b>321 837</b>	<b>1 091 620</b>	<b>924 419</b>	<b>34 990</b>

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2022	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 478 656	1 786	222 980	4 531	18 477	7 444	<b>2 733 874</b>
Finantsvarad õiglasest väärtuses	362 210	0	3	1	37	2 832	<b>365 083</b>
Laenud ja nõuded klientidele	3 086 383	75	193	515	7 600	251	<b>3 095 018</b>
Muud nõuded klientidele	-476	4	-1 123	55	4 011	1 001	<b>3 474</b>
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	<b>124</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>5 926 898</b>	<b>1 866</b>	<b>222 054</b>	<b>5 102</b>	<b>30 125</b>	<b>11 528</b>	<b>6 197 573</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	147 348	0	0	0	0	0	<b>147 348</b>
Klientide hoiused	4 808 530	5 889	219 364	12 841	165 226	10 708	<b>5 222 558</b>
Saadud laenud	319 044	0	0	0	0	0	<b>319 044</b>
Swapid	7	0	0	0	0	0	<b>7</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	43 625	56	2 770	774	12 113	1 404	<b>60 742</b>
Allutatud kohustused	99 008	0	0	0	0	0	<b>99 008</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>5 417 562</b>	<b>5 945</b>	<b>222 134</b>	<b>13 615</b>	<b>177 339</b>	<b>12 111</b>	<b>5 848 707</b>
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	4 183	0	8 742	143 557	1 928	158 410
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	158 410	0	0	0	0	0	158 410
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>350 926</b>	<b>103</b>	<b>-80</b>	<b>230</b>	<b>-3 657</b>	<b>1 345</b>	<b>348 866</b>
<b>31.12.2021</b>							
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 686 878	1 367	277 043	1 075	18 433	2 137	<b>3 986 933</b>
Finantsvarad õiglasest väärtuses	127 677	0	1	0	37	4	<b>127 720</b>
Laenud ja nõuded klientidele	2 669 321	18	463	396	6 616	346	<b>2 677 160</b>
Muud nõuded klientidele	1 036	0	491	226	167	1 050	<b>2 970</b>
Muud finantsvarad	117	0	0	0	2 119	0	<b>2 236</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>6 485 029</b>	<b>1 385</b>	<b>277 998</b>	<b>1 697</b>	<b>27 372</b>	<b>3 538</b>	<b>6 797 019</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud keskpankadest (TRTLO)	197 461	0	0	0	0	0	<b>197 461</b>
Klientide hoiused	5 448 088	5 037	271 784	7 837	101 149	12 708	<b>5 846 602</b>
Saadud laenud	349 063	0	0	0	0	0	<b>349 063</b>
Swapid	0	0	0	16	123	18	<b>157</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	28 269	218	6 456	217	5 676	319	<b>41 155</b>
Allutatud kohustused	88 989	0	0	0	0	0	<b>88 989</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>6 111 870</b>	<b>5 254</b>	<b>278 240</b>	<b>8 070</b>	<b>106 948</b>	<b>13 045</b>	<b>6 523 427</b>
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
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>271 311</b>	<b>3</b>	<b>-242</b>	<b>81</b>	<b>2 920</b>	<b>-481</b>	<b>273 592</b>

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

<b>30.09.2022</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
Eraisikud	1 080 269	108 060	5 557	-2 209	1 191 678	38,5%
Põllumajandus	64 096	3 554	0	-185	67 465	2,2%
Kaevandus ja karjäärid	1 141	584	135	-54	1 806	0,1%
Tööstus	130 283	22 547	204	-1 831	151 203	4,9%
Energia	89 493	1 446	0	-528	90 411	2,9%
Vesi ja kanalisatsioon	29 678	116	0	-302	29 492	1,0%
Ehitus	95 666	5 400	118	-1 707	99 478	3,2%
Hulgi- ja jaekaubandus	147 538	8 364	681	-875	155 709	5,0%
Veondus ja laondus	14 100	9 627	2	-693	23 036	0,7%
Majutus ja toitlustus	7 242	24 893	188	-1 821	30 502	1,0%
Info ja side	12 547	1 086	1	-28	13 606	0,4%
Finantstegevus	121 488	210	0	-622	121 076	3,9%
Kinnisvaraalaane tegevus	722 811	47 552	1 617	-3 065	768 915	24,8%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	74 683	8 126	45	-197	82 657	2,7%
Haldus- ja abitegevused	112 352	4 118	35	-3 317	113 187	3,7%
Avalik haldus	79 649	0	0	-129	79 520	2,6%
Haridus	5 154	614	0	-313	5 455	0,2%
Tervishoid	11 120	623	0	-74	11 669	0,4%
Kunst ja meelelahutus	28 692	23 667	15	-2 553	49 821	1,6%
Muud teenindavad tegevused	7 091	1 262	12	-35	8 331	0,3%
<b>Kokku</b>	<b>2 835 093</b>	<b>271 852</b>	<b>8 610</b>	<b>-20 537</b>		
Laenude allahindlus	-11 109	-7 862	-1 566			
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>2 823 984</b>	<b>263 990</b>	<b>7 044</b>		<b>3 095 018</b>	<b>100%</b>

<b>31.12.2021</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
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%
<b>Kokku</b>	<b>2 365 745</b>	<b>314 499</b>	<b>15 965</b>	<b>-19 049</b>		
Laenude allahindlus	-9 472	-7 444	-2 133			
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>2 356 273</b>	<b>307 055</b>	<b>13 832</b>		<b>2 677 160</b>	<b>100%</b>

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2022 on 5 824 (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	30.09.2022	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2021
<b>Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</b>								
Aktsiad ja fondiosakud	406	0	0	<b>406</b>	367	0	0	<b>367</b>
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	<b>0</b>	127 349	0	0	<b>127 349</b>
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	2 830	0	<b>2 830</b>	0	4	0	<b>4</b>
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>406</b>	<b>2 830</b>	<b>0</b>	<b>3 236</b>	<b>127 716</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>127 720</b>
<b>Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	7	0	<b>7</b>	0	157	0	<b>157</b>
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>157</b>

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 30.09.2022 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

<b>Intressitulu</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>
Ettevõtluslaenud	19 503	54 684	15 580	44 263
sh laenud seotud osapooltele	17	51	15	39
Järelmaks	852	2 467	864	2 613
Liising	1 563	4 444	1 558	4 493
sh laenud seotud osapooltele	2	7	1	4
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	401	1 264	482	1 266
Võlakirjad	-112	-460	-53	-248
Krediitkaardilaenud	214	608	207	644
Tarbimislaenud	2 551	6 854	2 084	6 176
Eluasemelaenud	6 956	18 673	5 230	15 251
sh laenud seotud osapooltele	12	34	9	26
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	1 146	2 080	78	195
Nõuded keskpangale	778	1 766	1 289	1 772
Eralaenud	607	1 729	588	1 711
Muud laenud	1 831	8 524	4 107	10 662
sh laenud seotud osapooltele	2	5	2	6
<b>Kokku</b>	<b>36 290</b>	<b>102 633</b>	<b>32 014</b>	<b>88 798</b>

<b>Intressikulu</b>				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 202	-3 425	-1 268	-4 057
Nõuded keskpangale	-929	-7 661	-3 577	-9 862
Allutatud kohustused	-2 165	-6 446	-1 897	-5 537
<b>Kokku</b>	<b>-4 296</b>	<b>-17 532</b>	<b>-6 742</b>	<b>-19 456</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>31 994</b>	<b>85 101</b>	<b>25 272</b>	<b>69 342</b>

<b>Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi</b> <b>(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>
Eesti	34 478	99 247	30 700	87 079
<b>Kokku</b>	<b>34 478</b>	<b>99 247</b>	<b>30 700</b>	<b>87 079</b>

## LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	935	3 380	1 140	3 810
Varahaldus- ja seotud tasud	1 469	4 283	1 184	3 337
Valuuta konverteerimise tulud	1 954	6 459	2 337	6 261
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	6 554	19 373	6 362	16 904
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 316	5 866	1 210	3 590
<b>Kokku</b>	<b>13 228</b>	<b>39 361</b>	<b>12 233</b>	<b>33 902</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-590	-1 827	-534	-1 353
Pangakaartidega seotud kulud	-972	-4 591	-1 614	-4 580
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 933	-5 413	-1 821	-5 187
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 017	-3 381	-802	-2 139
<b>Kokku</b>	<b>-4 512</b>	<b>-15 212</b>	<b>-4 771</b>	<b>-13 259</b>
<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>8 716</b>	<b>24 149</b>	<b>7 462</b>	<b>20 643</b>

<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>
Eesti	11 476	33 769	10 597	28 486
Ühendkuningriigid	1 752	5 592	1 636	5 416
<b>Kokku</b>	<b>13 228</b>	<b>39 361</b>	<b>12 233</b>	<b>33 902</b>

## LISA 9 Tegevuskulud

	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>	<b>III kv 2021</b>	<b>9 kuud 2021</b>
Palgad ja boonused	6 502	20 126	4 633	14 797
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 186	6 200	1 612	4 665
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>8 688</b>	<b>26 326</b>	<b>6 245</b>	<b>19 462</b>
IT kulud	1 277	3 682	1 008	2 770
Infoteenused ja pangateenused	371	983	295	951
Turunduskulud	411	1 669	526	1 292
Kontorikulud	317	912	182	555
Transpordi- ja sidekulud	117	358	75	196
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	261	765	124	217
Muud sisseostetud teenused	1 274	3 997	853	2 400
Muud administratiivkulud	2 603	4 683	1 513	4 826
Põhivara kulum	800	2 268	532	1 483
Kasutusrendimaksud	93	202	117	515
Muud tegevuskulud	222	602	223	405
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>7 746</b>	<b>20 121</b>	<b>5 448</b>	<b>15 610</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>16 434</b>	<b>46 447</b>	<b>11 693</b>	<b>35 072</b>

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

## LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2022	31.12.2021
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	121 518	112 649
Kohustuslik reservkapital keskpangas	51 080	57 298
Muud nõuded keskpangale *	2 561 276	3 816 986
<b>Kokku</b>	<b>2 733 874</b>	<b>3 986 933</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 682 794	3 929 635

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 4 581 (31.12.2021: 6 188) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.09.2022 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

	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	30.09.2022
Nõudmiseni hoiused	1 103 421	1 776 608	2 152 018	76 354	5 108 401
Tähtajalised hoiused	30 677	5 516	57 677	20 087	113 957
Tekkepõhine intressikohustus	300	-132	28	4	200
<b>Kokku</b>	<b>1 134 398</b>	<b>1 781 992</b>	<b>2 209 723</b>	<b>96 445</b>	<b>5 222 558</b>

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
<b>Kokku</b>	<b>1 045 251</b>	<b>2 527 100</b>	<b>2 090 152</b>	<b>184 099</b>	<b>5 846 602</b>

30.09.2022	TRTLO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	150 000	249 201	68 736	317 937
Tekkepõhine intressikohustus	-2 652	327	780	1 107
<b>Kokku</b>	<b>147 348</b>	<b>249 528</b>	<b>69 516</b>	<b>319 044</b>
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
<b>Kokku</b>	<b>197 461</b>	<b>249 120</b>	<b>99 943</b>	<b>349 063</b>

LHV Pank emiteeris 2020.a. juunis 250 mln euro ulatuses viie aasta pikkuseid pandivõlakirju. Kolmandas kvartalis lisandus sellele 100 mln euro suurune endale suunatud emissioon, mida kasutati tagatisena Euroopa Keskpanga TLTRO III programmist vahendite kaasamiseks. Aruande perioodil tagastas LHV Pank Euroopa Keskpangast saadud laenu summas 50 000 tuhat eurot.

Seisuga 30.09.2022 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:

	30.09.2022	31.12.2021
Klientide rahalised vahendid	12 864	3 806
Klientide väärtpaberid	3 151 258	3 599 285
<i>sh. emaeettevõtte</i>	217 267	206 700
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	503 195	660 351
<b>Kokku</b>	<b>3 164 122</b>	<b>3 603 091</b>

## LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2022	31 677	51 803	8 676	674 711	<b>766 867</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2021	19 919	49 409	1 438	679 579	<b>750 345</b>

## Üldinformatsioon

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