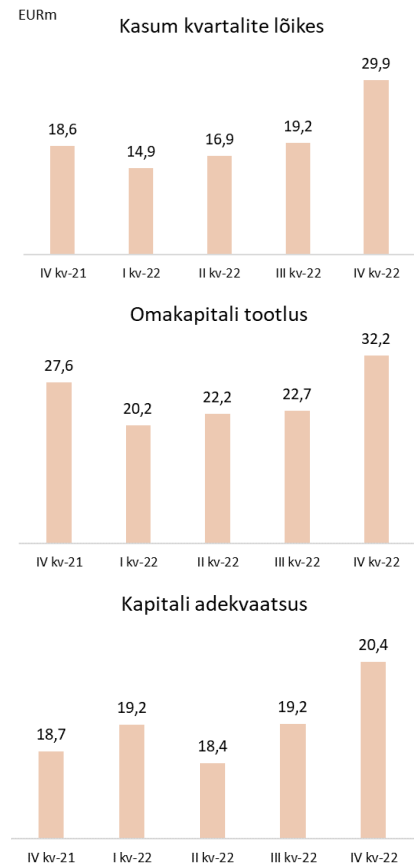


Vahearuanne jaanuar – detsember 2022

Tulemuste kokkuvõte

IV kvartal 2022 võrdluses III kvartaliga 2022

- Puhaskasum 29,9 mln eurot (19,2 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 29,5 mln eurot (18,6 mln eurot)
- Netotulud 53,4 mln eurot (40,9 mln eurot)
- Tegevuskulud 18,1 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 0,4 mln eurot (2,2 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,0 mln eurot (3,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 32,2% (22,7%)
- Kapitali adekvaatsus 20,40% (19,2%)



IV kvartal 2022 võrdluses IV kvartaliga 2021

- Puhaskasum 29,9 mln eurot (18,6 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 29,5 mln eurot (18,1 mln eurot)
- Netotulud 53,4 mln eurot (37,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 18,1 mln eurot (14,3 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 0,4 mln eurot (1,7 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,0 mln eurot (3,3 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 32,2% (27,6%)
- Kapitali adekvaatsus 20,40% (18,7%)

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 13 400 võrra. Klientide aktiivsus püsis kõrgel tasemel. Hoiused vähenesid kvartaliga 266 mln eurot ja laenud kasvasid 92 mln eurot.

Tavaklientide hoiused vähenesid kvartali jooksul 25 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 241 mln eurot. Kõrge inflatsiooniga majanduskeskkond on oluliselt muutnud hoiuste dünaamikat. Tavaklientide hoiused küll veidi vähenesid, kuid turuga võrreldes pigem väiksemas tempos. Nii eraisikute kui ka ettevõtete hoiuste puhvrid on hakanud vähenema, turuga võrreldes positiivsemat trendi 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 34 mln eurot ja jaelaenud 58 mln eurot. Laenuportfelli kasv on varasemate kvartalitega võrreldes tagasihoidlikum, kuid aasta vaates plaanitust suurem – ettevõtete laenud täitsid juba III kvartali lõpuks aastaks seatud eesmärgi, jaelaenude portfelli kasvu veab kodulaen, mis täitis varuga seatud eesmärgi. Aasta lõpu seisuga kasvas laenuportfell plaanitust 90 mln eurot enam. Kõrged inflatsioon ja energiahinnad on sügisest alates mõjutanud tarbijate kindlustunnet, mis mõjutas viimases kvartalis oluliselt laenuõudlust. Ebakindlus on pannud ootele nii ettevõtete investeerimisprojektid kui ka eraisikute kinnisvara ostud.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 30 mln eurot. Neljanda kvartali tugevat tulemust mõjutasid suuremate laenumahtude tõttu kasvanud intressitulud, kuid märkimisväärne mõju on keskpanga intressimääradel nii keskpangas hoitavatelt hoiustelt kui läbi euribori kasvu saadavast laenulepingute intressitulust. Suuremate intressitulude ja väiksemate allahindluste tõttu edestas puhaskasum aasta lõpuks plaani 10,5 mln euro võrra. Teenustasutulud jäid plaanist maha, põhjuseks tagasihoidlikum ärimahtude suurendamine makseteenuste ja valuutavahetuse valdkonnas.

Laenude allahindlused olid neljandas kvartalis 0,4 mln eurot. Kuna makrokeskkond on võrreldes aasta alguses tehtud plaanidega oluliselt muutunud, tegime neljandas kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid ja üksikutele klientidele spetsiifilisi allahindluseid. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal. Seetõttu on ka allahindlused plaanis oluliselt väiksemad.

Kuigi euribori kasv mõjub panga tulubaasile positiivselt, tuleb muutunud makrokeskkonnas ettevaatavalt olla siiski tagasihoidlik. Väga kiire ja kõrge hinnakasv sügisel on aeglustunud, kuid hinnatase jääb ettevaatavalt endiselt kõrgeks. Lisaks on laenulepingutesse jõudnud suuremad euribori tasemed, mis on kasvatanud klientide laenumakseid. Kogumis tuleb ettevõtjatel ja ka tarbijatel arvestada oluliselt suuremate kulutustega, millel on mõju nii tarbijate toimetulekule kui ka ettevõtete käekäigule. Ettevõtjad küll kohanevad, kuid planeeritavad energiatõhususe investeringud ei anna kiiret leevendust ja sisendhindade kulu ei ole võimalik alati täies mahus kliendile edasi kanda. Enim mõjutatud on tööstussektor, kus on toimunud ka koondamisi. Hetkel püsib töötuse määr mõistlikul tasemel, mis kaitseb eraisikute laenuportfelli kõige paremini.

Rahvusvaheline pangandusajakiri The Banker nimetas juba neljandat korda LHV panga parimaks pangaks Eestis. CVKeskus.ee tööportaali poolt juba üheteistkümnendat järjestikust aastat korraldatud uuringus valisid töövõtjad 2022. aasta Eesti ihaldusväärseimaks tööandjaks LHV Panga.

2023. aasta algusest alustas LHV ettevõtete panganduse valdkonnas tööd uus investeerimispanganduse üksus, mis hakkab teenindama korporatiivkliente. Osakonda asus juhtima Mihkel Torim ning koos temaga liitusid LHV meeskonnaga Maire Gustavson, Sten Hans Jakobsoo ning Hermann Eensaar. Enne LHV-ga liitumist juhtis Mihkel Torim Swedbanki Baltikumi investeerimispangandust ning on varasemalt juhtinud ka Soome vastavat üksust. Meeskonnal on laiapõhine kogemus ettevõtete ostu- ja müügitehingute nõustamisel, strateegilises nõustamises ning kapitalituru tehingutes.

Finantstulemused

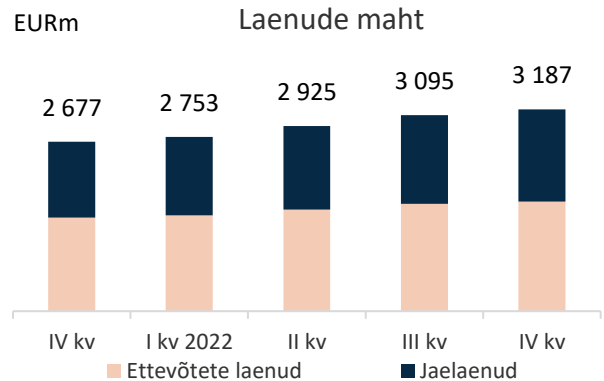
IV kvartal oli edukas ärimahtude, tulude ja puhaskasumi kasvu osas. LHV Pank teenis IV kvartalis 44,4 mln eurot puhast intressitulust ja 8,3 mln eurot puhast teenustasutulu. Finantstulus oli IV kvartalis 0,7 mln eurot. Kokku olid panga tulud 53,4 mln eurot ning kulud 18,1 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 41%, kulud kasvasid 27%. Laenude ja võlakirjade provisjonid olid 0,4 mln eurot. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on endiselt madal, kuid tegime ettevaatavaid ning üksikutele klientidele spetsiifilisi allahindlusi. Jälgime krediitportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

LHV Pank arvestab 14%-list avansilist tulumaksu, millega kaasnev tulumaksukulu IV kvartalis oli 4,7 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli III kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga IV kvartali kasumiks kujunes 29,9 mln eurot, mida on 56% rohkem kui III kvartalis 2022. aastal (19,2) ning 60% rohkem kui IV kvartalis 2021. aastal (18,6).

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

Neto intressitulu kasv tuleneb ärimahtude kasvust ning intressimäärade tõusust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus IV kvartali lõpuks 3 187 mln euroni (III kv 2022: 3 095 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 3%. Laenumahu kasv kokku oli IV kvartalis 92 mln eurot (III kv 2022: 170 mln eurot). Jaelaenu netoportfell on kvartaliga kasvanud 4% ja jõudnud 1 456 mln euroni (III kv 2022: 1 398 mln eurot). Äri-laenu netoportfell on kvartaliga kasvanud 2% ja jõudnud 1 731 mln euroni (III kv 2022: 1 697 mln eurot).



Panga hoiuste maht vähenes võrreldes eelmise kvartaliga 266 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 4 957 mln eurot (III kv 2022: 5 223 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kahanes kvartaliga 241 mln eurot. Hoiustest 4 699 mln eurot olid nõudmiseni ja 257 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 129 mln eurot, kahanedes kvartaliga 0,5%.

Panga kulu/tulu suhe oli IV kvartalis 33,9%, olles 3,8 protsendipunkti võrra madalam 2021. aasta IV kvartali näitajast (37,7%).

Kasumiaruanne mln eurot	IV kvartal 2022	III kvartal 2022	kvartaalne muutus	IV kvartal 2021	aastane muutus
Neto intressitulu	44,39	31,99	39%	28,32	57%
Neto teenustasutulu	8,26	8,72	-5%	10,53	-22%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,69	0,23	203%	-1,15	NA
Neto tegevustulud kokku	53,34	40,94	30%	37,70	41%
Muud tulud/(-kulud)	0,10	0,05	122%	0,19	-47%
Tegevuskulud	-18,10	-16,43	10%	-14,27	27%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-0,43	-2,17	-80%	-1,69	-75%
Tulumaksukulu	-4,99	-3,21	56%	-3,29	52%
Puhaskasum	29,92	19,17	56%	18,64	61%

Ärimahud	31.12.2022	31.12.2021	muutus
mln eurot			
Laenuportfell	3 187,0	2 677,2	19%
Võlakirjainvesteeringud	364,6	127,7	185%
Klientide hoiused	4 956,9	5 846,6	-15%
s.h finantsettevõtted	1 556,8	2 527,1	-38%
Omakapital (sh vähemusosalus)	388,2	280,0	39%
Panga klientide arv	377 949	321 424	18%

Suhtarvud	IV kvartal	III kvartal	kvartaalne	IV kvartal	aastane
mln eurot	2022	2022	muutus	2021	muutus
Puhaskasum	29,9	19,2	10,7	18,6	11,3
Emaettevõtte omanike kasumiosa	29,5	18,6	10,9	18,1	11,4
Keskmine omakapital	366,9	327,0	39,9	262,0	104,9
Omakapitali tootlus (ROE) %	32,2	22,7	9,5	27,6	4,6
Varade tootlus (ROA)%	1,95	1,21	0,74	1,12	0,83
Neto intressitulu	44,4	32,0	12,4	28,3	16,1
Intressitootvad varad, keskmine	6 125,4	6 342,0	-216,6	6 633,2	-507,8
Neto intressimarginaal (NIM) %	2,9	2,02	0,88	1,71	1,19
Hinnavahe (SPREAD) %	2,9	2,00	0,9	1,68	1,22
Kulude ja tulude suhe %	33,9	40,1	-6,2	37,7	-3,8

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

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

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli detsembri lõpu seisuga 135,6% (31.12.2021: 140,6%). Neljandas kvartalis jätkas pank hoiuseplatvormidelt kaasatud kõrge intressiga hoiuste vähendamist finantseerimisallikate hulgas, mis jõudsid kvartali lõpuks 0,5 miljoni euro tasemele. Pank emiteeris neljandas kvartalis võlakirju kogusummas 80 tuhat eurot.

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 aritmeetilisel madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 219,3% (31.12.2021: 245,8%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 47% (31.12.2021: 60%). Panga laenude ja hoiuste suhe IV kvartali lõpus oli 64% (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 31.12.2022 oli 451,7 mln eurot (31.12.2021: 352,8 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 20,38% (31.12.2021: 18,66%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 18,9%.

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 (<i>tuhandetes eurodes</i>)	31.12.2022	31.12.2021
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	111 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	8 736	5 648
Eelmiste aastate jaotamata kasum	147 685	91 126
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 881	-1 243
Aruandeperioodi kasum (COREP)	43 966	61 761
Muud mahaarvamised	-759	-4 028
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	338 247	264 764
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	38 000
Esimese taseme omavahendid kokku	359 217	302 764
Allutatud kohustused	60 500	50 072
Teise taseme omavahendid kokku	60 500	50 072
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	451 747	352 836
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	11 355	10 390
Äriühingud standardmeetodil	1 202 058	1 141 853
Jaenõuded standardmeetodil	218 342	221 860
Avalik sektor standardmeetodil	0	6
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	506 767	291 338

Viivises nõuded standardmeetodil	8 004	19 331
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	47 032	46 494
Muud varad standardmeetodil	39 247	36 016
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	2 032 805	1 758 288
Valuutariski kapitalinõue	7 167	3 489
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	740	2 079
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 888	1 211
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	173 468	125 728
Kokku riskiga kaalutud varad	2 216 408	1 890 796
Kapitali adekvaatsus (%)	20,38	18,66
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	17,65	16,01

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal	12 kuud
(<i>tuhandetes eurodes</i>)		2022	2022	2021	2021
Intressitulu		49 535	152 168	35 839	124 637
Intressikulu		-5 147	-22 679	-7 517	-26 973
Neto intressitulu	7	44 388	129 489	28 322	97 664
Komisjoni- ja teenustasutulu		13 528	52 889	14 809	48 711
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 269	-20 481	-4 279	-17 538
Neto teenustasutulu	8	8 259	32 408	10 530	31 173
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel		-241	-1 829	-1 012	-1 515
Valuutakursi ümberhindlus		932	1 407	-135	-26
Neto kasum finantsvaradelt		691	-422	-1 147	-1 541
Muud tulud		98	199	192	599
Muud tulud kokku		98	199	192	599
Tööjõukulud		-9 803	-36 129	-7 259	-26 721
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-8 295	-28 416	-7 009	-22 619
Kulud kokku	9	-18 098	-64 545	-14 268	-49 340
Kasum enne laenude allahindluse kulu		35 338	97 129	23 629	78 555
Tulumaksukulu		-4 990	-13 260	-3 289	-10 557
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu		-430	-2 996	-1 694	-3 948
Aruandeperioodi puhaskasum		29 918	80 873	18 646	64 050
Aruandeperioodi koondkasum		29 918	80 873	18 646	64 050
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		29 497	78 658	18 086	61 759
Mittekontrolliv osalus		421	2 215	560	2 291
Aruandeperioodi puhaskasum		29 918	80 873	18 646	64 050
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		29 497	78 658	18 086	61 759
Mittekontrolliv osalus		421	2 215	560	2 291
Aruandeperioodi koondkasum		29 918	80 873	18 646	64 050

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 390 964	3 874 284
Nõuded krediidiasutustele	10	84 885	106 461
Nõuded investeerimisühingutele	10	3 391	6 188
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	407	127 720
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	364 230	0
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 186 989	2 677 160
Muud nõuded klientidele		9 253	2 970
Muud finantsvarad		124	2 236
Muud varad		2 866	2 446
Materiaalne põhivara		10 960	8 139
Immateriaalne põhivara		2 881	1 243
Varad kokku		6 056 950	6 808 847
Kohustused			
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	11	147 841	197 461
Klientide hoiused	11	4 956 931	5 846 602
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	384 149	349 063
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	3 850	157
Võlad hankijatele ja muud kohustused		61 901	46 616
Allutatud kohustused		114 056	88 989
Kohustused kokku		5 668 728	6 528 888
Omakapital			
Aksiikapital		141 500	111 500
Kohustuslik reservkapital		8 736	5 648
Jaotamata kasum		231 805	156 745
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		382 041	273 893
Mittekontrolliv osalus		6 181	6 066
Omakapital kokku		388 222	279 959
Kohustused ja omakapital kokku		6 056 950	6 808 847

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		47 542	148 992	36 214	124 688
Makstud intressid		-4 769	-20 545	-9 189	-29 539
Saadud teenustasud		13 528	52 889	14 809	48 711
Makstud teenustasud		-5 269	-20 481	-4 279	-17 538
Muud saadud tulud		98	199	192	599
Makstud tööjõu kulu		-8 711	-32 080	-6 487	-24 181
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-7 055	-23 902	-5 751	-19 186
Makstud tulumaks		-2 951	-11 639	-2 417	-9 556
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		32 413	93 433	23 092	73 998
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		2 830	-35	822	-140
Laenuid ja nõuded klientidele		-98 390	-518 254	-132 555	-475 118
Kohustuslik reservkapital keskpangas		2 392	8 609	-3 237	-16 045
Tagatisdeposiidid		0	2 112	-47	-164
Muud varad		1 609	4 874	1 499	2 586
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		-409 144	-989 318	470 069	2 031 748
Klientide tähtajalised hoiused		143 020	97 695	-98 171	-324 019
Saadud laenuid tagasimaksed		784	-49 216	-16 941	-21 764
Mitte-eelistatud tagamata (non-preferred senior) võlakiri		0	0	0	40 000
Mitte-eelistatud tagamata võlakirja lunastamine		0	0	0	-40 000
Emiteeritud võlakirjad		65 000	65 000	33	99 633
Lunastatud võlakirjad		0	-31 000	0	0
Finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		3 843	3 693	150	-64
Muud kohustused		-8 007	6 697	-33 166	20 097
Neto rahavood äritegevusest		-263 650	-1 305 710	211 548	1 390 748
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 485	-7 548	-2 715	-4 673
Finantsvarade netosoetused ja -müügid		-2 624	-234 810	1 573	193 835
Neto rahavood investeerimistegevusest		-4 109	-242 358	-1 142	189 162
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	30 000	5 000	5 000
Saadud allutatud laenuid		15 000	30 000	0	0
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	-5 000	0	0
Makstud dividendid		0	-6 000	0	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-416	-1 423	-563	-1 254
Neto rahavood finantseerimistegevusest		14 584	47 577	4 437	-2 254
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		932	1 407	-165	-26
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-252 243	-1 499 084	214 678	1 577 630
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 682 794	3 929 635	3 714 957	2 352 005
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 430 551	2 430 551	3 929 635	3 929 635

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 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>
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
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	3 390	3 390	0	3 390
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78 658</i>	<i>78 658</i>	<i>2 215</i>	<i>80 873</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	78 658	78 658	2 215	80 873
Saldo seisuga 31.12.2022	141 500	8 736	231 805	382 041	6 181	388 222

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidus. 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

31.12.2022	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 935 474	0	329 496	24 727	189 442	101	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtusel	62	7	308	21	3	6	407
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	236 130	4 966	123 134	0	0	0	364 230
Laenud ja nõuded klientidele	3 162 295	612	17 867	622	900	4 693	3 186 989
Muud nõuded klientidele	9 253	0	0	0	0	0	9 253
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	5 343 238	5 585	470 805	25 470	190 345	4 800	6 040 243
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	147 841	0	0	0	0	0	147 841
Klientide hoiused	3 656 847	5 292	794 101	14 891	452 415	33 385	4 956 931
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	384 149	0	0	0	0	0	384 149
Allutatud kohustused	114 056	0	0	0	0	0	114 056
Finantskohustused õiglasel väärtusel	3 850	0	0	0	0	0	3 850
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	54 838	0	0	0	0	0	54 838
Finantskohustused kokku	4 361 581	5 292	794 101	14 891	452 415	33 385	5 661 665

Valmisolekulaenud summas 601 093 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	3 986 933
Finantsvarad õiglasel väärtusel	47 814	6	79 709	30	2	159	127 720
Laenud ja nõuded klientidele	2 652 960	781	17 292	903	849	4 375	2 677 160
Muud nõuded klientidele	2 970	0	0	0	0	0	2 970
Muud finantsvarad	117	0	0	2 119	0	0	2 236
Finantsvarad kokku	6 315 249	787	173 011	32 952	270 444	4 576	6 797 019
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	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 õiglasel väärtusel	157	0	0	0	0	0	157
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 155	0	0	0	0	0	41 155
Finantskohustused kokku	4 165 613	113 798	1 484 106	62 541	631 356	66 013	6 523 427

Valmisolekulaenud summas 679 579 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.12.2022	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TLTRO)	0	0	0	150 082	0	150 082
Klientide hoiused	4 699 726	95 807	143 740	18 082	0	4 957 355
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	6 790	396 890	0	403 680
Allutatud kohustused	0	2 311	16 932	118 843	0	138 086
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	54 838	0	0	0	54 838
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	601 093	0	0	0	601 093
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	52 577	0	0	0	52 577
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	3 850	0	0	0	3 850
Kohustused kokku	4 699 726	810 476	167 462	683 897	0	6 533 255

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 479 240	0	0	0	0	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	236 130	4 966	123 225		364 321
Laenu ja nõuded klientidele	0	186 547	487 298	2 095 373	1 258 430	4 027 648
Muud nõuded klientidele	0	9 253	0	0	0	9 253
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	2 479 364	603 624	492 264	2 218 598	1 258 430	7 052 280
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-2 220 362	-206 852	324 802	1 534 701	1 258 430	519 025

31.12.2021	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TLTRO)	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 tuletisinstrumendid (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

Likviidsusrisiki 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 tuletisinstrumendid (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

31.12.2022	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 252 513	1 466	197 147	2 538	17 806	7 769	2 479 240
Finantsvarad õiglasel väärtuses	364 567	0	2	1	26	42	364 637
Laenud ja nõuded klientidele	3 180 990	74	232	385	5 068	241	3 186 989
Muud nõuded klientidele	14 099	5	751	241	-4 512	-1 330	9 253
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	5 812 293	1 545	198 132	3 164	18 388	6 721	6 040 243
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	147 841	0	0	0	0	0	147 841
Klientide hoiused	4 590 049	5 323	193 442	10 968	148 058	9 089	4 956 931
Saadud laenud	384 149	0	0	0	0	0	384 149
Swapid	0	0	0	0	3 849	1	3 850
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 563	19	4 006	172	8 987	91	54 838
Allutatud kohustused	114 056	0	0	0	0	0	114 056
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 277 658	5 343	197 448	11 140	160 895	9 181	5 661 665
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	9 403	3 757	0	8 001	148 162	2 371	171 694
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	162 291	0	0	0	9 403	0	171 694
Avatud valuutaposisioon	381 747	-40	684	25	-3 748	-89	378 578
31.12.2021							
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 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 (TLTRO)	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
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

31.12.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 127 635	115 433	5 446	-3 156	1 245 358	39,1%
Põllumajandus	76 817	2 743	0	-112	79 448	2,5%
Kaevandus ja karjäärid	1 039	519	122	-50	1 630	0,1%
Tööstus	126 670	28 626	81	-1 308	154 069	4,8%
Energia	92 186	1 305	0	-321	93 170	2,9%
Vesi ja kanalisatsioon	29 314	90	0	-275	29 129	0,9%
Ehitus	104 812	5 243	58	-1 712	108 401	3,4%
Hulgi- ja jaekaubandus	142 811	6 599	69	-919	148 560	4,7%
Veondus ja laondus	15 198	10 323	1	-691	24 831	0,8%
Majutus ja toitlustus	8 775	23 446	43	-1 522	30 742	1,0%
Info ja side	11 330	3 004	1	-34	14 301	0,4%
Finantstegevus	119 435	9 337	0	-822	127 950	4,0%
Kinnisvaraalane tegevus	744 928	34 577	1 558	-3 233	777 830	24,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	68 002	7 313	30	-171	75 174	2,4%
Haldus- ja abitegevused	115 072	4 563	32	-3 116	116 551	3,7%
Avalik haldus	79 272	0	0	-127	79 145	2,5%
Haridus	5 151	596	0	-302	5 445	0,2%
Tervishoid	11 077	541	0	-76	11 542	0,4%
Kunst ja meelelahutus	27 619	30 225	15	-2 588	55 271	1,7%
Muud teenindavad tegevused	6 970	1 503	11	-42	8 442	0,3%
Kokku	2 914 113	285 986	7 467	-20 577		
Laenude allahindlus	-10 874	-7 632	-2 071			
Laenuportfell kokku	2 903 239	278 354	5 396		3 186 989	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%
Kinnisvaraalane tegevus	569 902	85 688	1 995	-3 260	654 325	29,6%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane 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 31.12.2022 on 7 570 (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	31.12.2022	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2021
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	367	0	0	367	367	0	0	367
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	127 349	0	0	127 349
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	40	0	40	0	4	0	4
Finantsvarad kokku	367	40	0	407	127 716	4	0	127 720
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	3 850	0	3 850	0	157	0	157
Finantskohustused kokku	0	3 850	0	3 850	0	157	0	157

Likviidsusportfell summas 364 230 tuhat on seisuga 31.12.2022 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kahjum on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu summas 91 tuhat eurot.

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 31.12.2022 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 2018-2022. 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	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Ettevõtluslaenud	24 200	78 909	17 950	62 283
sh laenud seotud osapooltele	27	78	15	54
Järelmaks	871	3 338	796	3 409
Liising	1 963	6 407	1 507	6 000
sh laenud seotud osapooltele	2	9	1	4
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	365	1 629	476	1 742
Võlakirjad	229	-231	-105	-353
Krediitkaardilaenud	228	836	190	834
Tarbimislaenud	2 763	9 607	1 992	8 168
Eluasemelaenud	9 471	28 144	6 190	21 349
sh laenud seotud osapooltele	8	42	10	36
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	1 584	3 664	86	281
Nõuded keskpangale	6 828	8 594	511	2 283
Eralaenud	721	2 450	588	2 299
Muud laenud	312	8 821	5 658	16 342
sh laenud seotud osapooltele	2	7	1	7
Kokku	49 535	152 168	35 839	124 637

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-2 271	-5 696	-1 188	-5 245
Nõuded keskpangale	0	-7 661	-4 309	-14 171
Allutatud kohustused	-2 876	-9 322	-2 020	-7 557
Kokku	-5 147	-22 679	-7 517	-26 973
Neto intressitulu	44 388	129 489	28 322	97 664

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Eesti	40 494	140 141	35 347	122 426
Kokku	40 494	140 141	35 347	122 426

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	949	4 329	2 349	6 159
Varahaldus- ja seotud tasud	1 524	5 807	2 017	5 354
Valuuta konverteerimise tulud	2 003	8 462	2 356	8 617
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	7 281	27 498	6 731	23 635
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 771	6 793	1 356	4 946
Kokku	13 528	52 889	14 809	48 711

Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-559	-2 386	-503	-1 856
Pangakaartidega seotud kulud	-1 721	-6 312	-1 324	-5 904
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 931	-7 344	-1 917	-7 104
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 058	-4 439	-535	-2 674
Kokku	-5 269	-20 481	-4 279	-17 538

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	8 259	32 408	10 530	31 173
--	--------------	---------------	---------------	---------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Eesti	11 768	45 537	12 903	41 414
Ühendkuningriigid	1 760	7 352	1 906	7 297
Kokku	13 528	52 889	14 809	48 711

LISA 9 Tegevuskulud

	IV kv 2022	12 kuud 2022	IV kv 2021	12 kuud 2021
Palgad ja boonused	7 528	27 654	5 559	20 356
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 275	8 475	1 700	6 365
Tööjõukulud kokku	9 803	36 129	7 259	26 721
IT kulud	1 261	4 943	1 120	3 890
Infoteenused ja pangateenused	310	1 297	337	1 288
Turunduskulud	914	2 583	644	1 936
Kontorikulud	446	1 358	260	815
Transpordi- ja sidekulud	134	492	96	292
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	308	1 073	190	407
Muud sisseostetud teenused	1 350	5 343	1 052	3 452
Muud administratiivkulud	2 281	6 964	1 923	6 749
Põhivara kulum	823	3 091	1 185	2 668
Kasutusrendimaksud	91	293	11	526
Muud tegevuskulud	377	979	191	596
Muud tegevuskulud kokku	8 295	28 416	7 009	22 619
Tegevuskulud kokku	18 098	64 545	14 268	49 340

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	88 276	112 649
Kohustuslik reservkapital keskpangas	48 689	57 298
Muud nõuded keskpangale *	2 342 275	3 816 986
Kokku	2 479 240	3 986 933
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 430 551	3 929 635

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 3 391 (31.12.2021: 6 188) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.12.2022 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	31.12.2022
Nõudmiseni hoiused	1 065 135	1 533 598	2 042 117	58 406	4 699 256
Tähtajalised hoiused	63 208	23 046	146 137	24 587	256 978
Tekkepõhine intressikohustus	336	192	156	13	697
Kokku	1 128 679	1 556 836	2 188 410	83 006	4 956 931

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

31.12.2022	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	150 000	249 284	133 771	383 055
Tekkepõhine intressikohustus	-2 159	141	953	1 094
Kokku	147 841	249 425	134 724	384 149
31.12.2021	TLTRO	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. Neljandas kvartalis lisandus sellele 100 mln euro suurune endale suunatud emissioon, mida kasutati tagatisena Euroopa Keskpanga TLTRO III programmist vahendite kaasamiseks. 2022. aastal tagastas LHV Pank Euroopa Keskpangast saadud laenu summas 50 000 tuhat eurot.

Seisuga 31.12.2022 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:

	31.12.2022	31.12.2021
Klientide rahalised vahendid	13 609	3 806
Klientide väärtpaberid	3 194 837	3 599 285
<i>sh. emaeettevõtte</i>	149 279	206 700
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	483 452	660 351
Kokku	3 208 446	3 603 091

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2022	30 174	52 577	6 605	601 093	690 449
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