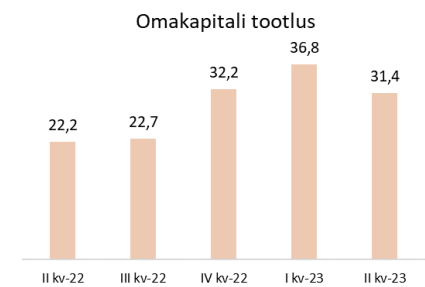
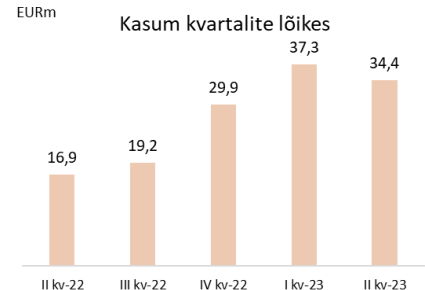


Vahearuanne jaanuar – juuni 2023

Tulemuste kokkuvõte

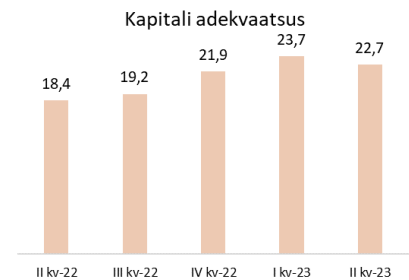
II kvartal 2023 võrdluses I kvartaliga 2023

- Puhaskasum 34,4 mln eurot (37,3 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 34,2 mln eurot (36,8 mln eurot)
- Netotulud 61,4 mln eurot (61,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 21,1 mln eurot (20,8 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 0,6 mln eurot (-1,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,2 mln eurot (5,1 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 31,4% (36,8%)
- Kapitali adekvaatsus 22,7% (23,7%)



II kvartal 2023 võrdluses II kvartaliga 2022

- Puhaskasum 34,4 mln eurot (16,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 34,2 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Netotulud 61,4 mln eurot (35,0 mln eurot)
- Tegevuskulud 21,1 mln eurot (15,6 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 0,6 mln eurot (-0,3 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,2 mln eurot (2,8 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 31,4% (22,2%)
- Kapitali adekvaatsus 22,7% (18,4%)



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 hoised 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 9 700 võrra. Klientide aktiivsus püsis heal tasemel. Hoiused suurenesid kvartaliga 213 mln eurot ja laenud suurenesid 149 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 110 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 174 mln eurot. Teisel kvartalil jätkus kodumajapidamiste hoiuste jäägi kasv. Kuigi ettevõtete hoiuste jäägi aastakasv on endiselt plusspoolel, on viimastel kuudel märgata pigem vähenemise trendi. Aktiivne tähtjalise hoiuse intressi pakkumine ja uute klientide kaasamine on positiivselt mõjutanud hoiuse kaasamist. Teisel kvartalil kasvasime tähtjaliste hoiuste jääki ligikaudu kaks korda, mis juuni lõpu seisuga moodustab tavaklientide hoiustest ligi 20%. Lisaks aktiveerisime platvormihoiuste kaasamise, kvartali lõpu seisuga on jääk 278 mln eurot. Suuremate hoiustega finantsvahendajad on mõjutatud tagasihoidlikumast aktiivsusest turul, volatiilsus on vähenenud, kuid kliendid hajutavad oma klientide hoiuste hoidmist erinevate pankade vahel.

Ettevõtete laenud kasvasid 53 mln eurot ja jaelaenud kasvasid 42 mln eurot, ülejäänud portfelli kasv tulenes grupisisestest laenudest. Kui esimesel kvartalil nägime laenuportfelli langust, mida mõjutas oluliselt ebastabiilne majanduskeskkond ja tarbijate madal kindlustunne, siis teisel kvartalil nägime juba mõningast aktiivsuse suurenemist, mis viis portfelli taas kasvule. Erasisikute vaates aitas sellele kindlasti kaasa ka Rohelise kodulaenu kampaania, mille jooksul A-energiaklassi kinnisvara soetamiseks sõlmitud laenulepingule kehtib esimesel aastal 0%+EUR6 intress ja sealt edasi rakendub tavapärane Rohelise kodulaenu intress 1,7%+EUR6. Pikendasime pakkumist augusti lõpuni ja loodame, et see julgustab kliente tegema jätkusuutlikke otsuseid ka tänases ebastabiilses keskkonnas.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 34 mln eurot. Teise kvartali tugevat tulemust mõjutasid positiivselt peamiselt intressitulud. Suuremate intressitulude ja väiksemate allahindluste tõttu

edestas puhaskasum teise kvartali lõpuks plaani 19 mln euro võrra. Teenustasutulud ja jooksvad kulud on plaanipärased, suuremate muude kulude taga on tagatisfondi osamakse suurenemine ja reservid.

Laenude allahindlused suurenesid kvartali jooksul 0,6 mln eurot. Kuna makrokeskkond on võrreldes eelmise kvartaliga veidi muutunud, tegime ka II kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid, peamiselt mõjutasid need tarbimislaenude portfelli. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal. Mõningast kasvu näeme tarbimislaenudes ja väike-ettevõtetele väljastatud laenudes.

Reitinguagentuur Moody's Investors Service kinnitas AS-i LHV Group ja AS-i LHV Pank reitingud varasematel tasemetel, ent muutis panga pikaajaliste pangahoiuste reitingute varasema stabiilse väljavaate positiivseks.

Teisel kvartalil oli suurim fookus hoiustel ja tõstisime korduvalt tähtjalistele hoiustele pakutavat intressimäära, et olla klientidele parim pank oma raha hoidmiseks ja kasvatamiseks. Aprillis tulime välja Noortepank 2.0 kampaaniaga, millega uuendasime kogu pakkumist. LHV Hackathonilt kogusime ideid investeerimisteenuste arendamiseks. Lisasime mobiiliäppi valuutavahetuse võimaluse ning alustasime Finantsportaali uuenduskuuriga. Kvartali lõpuks ületas pangaklientide arv 400 000 piiri, mis annab kinnitust, et oleme õigel teel ja kasvuambitsioon püsib.

Aprilli lõpus valiti LHV uue heliloomingu Au-tasu laureaati, kelleks on sel aastal Ülo Krigul teosega „Süntesaatorikontsert“. Mai lõpus toimus järjekorras 36. LHV Majjooks, mis pani liikuma ligi 13 000 harrastajat. LHV Remondilaenu toetuskonkursi „Kes teeb ära?“ 25 000-eurose auhinnafondi abil taastatakse Kose-Uuemõisa pika ajaloo mõisa pargiterrass.

Finantstulemused

LHV Pank teenis II kvartalis 56,1 mln eurot puhast intressitulu ja 5,5 mln eurot puhast teenustasutulu. Finantsvarade netokahjum oli II kvartalis 0,4 mln eurot. Kokku olid panga tulud 61,4 mln eurot ning kulud 21,1 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 75%, kulud kasvasid 35%. Laenude ja võlakirjade allahindlused kasvasid II kvartalis 0,6 mln eurot. Tegime ettevaatavaid allahindlusi ning portfelli maht kasvas. Võlgnevuste osakaal laenuportfellis on jätkuvalt madal. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

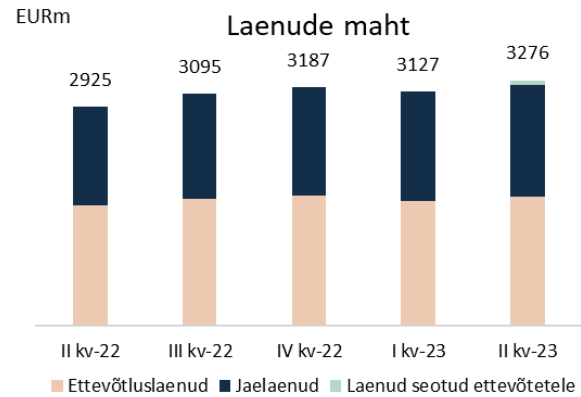
LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis teises kvartalis ulatus 5,2 mln euroni. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli II kvartalis 0,1 mln eurot.

Panga II kvartali kasumiks kujunes 34,4 mln eurot, mida on 8% vähem kui I kvartalis 2023. aastal (37,3) ning 103% rohkem kui II kvartalis 2022. aastal (16,9).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud valutatavahetuselt, arveldustelt ning tulu kaardidelt ja kaardimaksete vastuvõtmiselt.

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus II kvartali lõpuks 3 276 mln euroni (I kv 2023: 3 127 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 5%. Laenumaht kasvas kokku II kvartalis 149 mln eurot (I kv 2023: langus 60 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 1 508 mln euroni (I kv

2023: 1 466 mln eurot). Ärialaenude netoportfell kasvas kvartaliga 3% ja on 1 714 mln eurot (I kv 2023: 1 661 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 213 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5 133 mln eurot (I kv 2023: 4 919 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht vähenes kvartaliga 174 mln eurot. Hoiustest 4 074 mln eurot olid nõudmiseni, 780 mln eurot tähtajalised hoiused ja 278 mln eurot platvormi hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 466 mln eurot, kasvades kvartaliga 28%.

Panga kulu/tulu suhe oli II kvartalis 34,3%, olles 10,3 protsendipunkti võrra madalam 2022. aasta II kvartali näitajast (44,6%).

Kasumiaruanne mln eurot	II kvartal 2023	I kvartal 2023	kvartaalne muutus	II kvartal 2022	aastane muutus
Neto intressitulu	56,09	52,90	6%	27,23	106%
Neto teenustasutulu	5,51	7,55	-27%	7,64	-28%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,44	1,18	NA	0,08	NA
Neto tegevustulud kokku	61,17	61,63	-1%	34,95	75%
Muud tulud/(-kulud)	0,22	0,03	620%	0,07	192%
Tegevuskulud	-21,08	-20,78	1%	-15,64	35%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-0,60	1,59	NA	0,34	NA
Tulumaksukulu	-5,25	-5,15	2%	-2,79	88%
Puhaskasum	34,45	37,32	-8%	16,94	103%

Ärimahud			
mln eurot	30.06.2023	31.12.2022	muutus
Laenuportfell	3 275,8	3 187,0	3%
Võlakirjainvesteeringud	323,0	364,6	-11%
Klientide hoiused	5 132,5	4 956,9	4%
s.h finantsettevõtted	1 335,9	1 556,8	-14%
Omakapital (sh vähemusosalus)	458,2	388,2	18%
Panga klientide arv	400 749	377 949	6%

Suhtarvud	II kvartal	I kvartal	kvartaalne	II kvartal	aastane
mln eurot	2023	2023	muutus	2022	muutus
Puhaskasum	34,4	37,3	-2,9	16,9	17,5
Emaettevõtte omanike kasumiosa	34,2	36,8	-2,6	16,4	17,8
Keskmine omakapital	434,9	399,7	35,3	295,5	139,4
Omakapitali tootlus (ROE) %	31,4	36,8	-5,4	22,2	9,2
Varade tootlus (ROA)%	2,25	2,48	0,23	1,05	1,2
Neto intressitulu	56,1	52,9	3,2	27,2	28,9
Intressitootvad varad, keskmine	6 093,3	6 015,0	78,3	6 478,2	-384,9
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,7	3,5	0,2	1,7	2,0
Hinnavahe (SPREAD) %	3,6	3,5	0,1	1,7	1,9
Kulude ja tulude suhe %	34,3	33,7	0,6	44,6	-10,3

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 – võörkapitali hind

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

võörkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse kattekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli juuni lõpu seisuga 153,8% (31.12.2022: 135,6%). Teises kvartalis kaasas pank hoiuseplatvormidelt 276 miljonit eurot täiendavaks finantseerimiseks. Euroopa Keskpankast saadud laenu tagastas AS LHV Pank teises kvartalis sarnaselt esimesele kvartalile 50 000 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 298,8% (31.12.2022: 219,3%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 47% (31.12.2022: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe II kvartalil lõpus oli 64% (31.12.2022: 64%).

LHV Pank arvestab omavahendite hulka ainult selle osa käesoleva aasta kasumist, mille kohta on Euroopa Keskpank loa andnud. Loa saamine toimub viitajaga, kuid rakendub tagantjärele ka raporteeritavale kvartalile, mistõttu muutuvad ka kapitaliseerituse suhtarvud ning Pank kajastab neid järgmise kvartali aruandes.

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 30.06.2023 oli 518,3 mln eurot (31.12.2022: 484,6 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 22,71% (31.12.2022: 21,86%), 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 tütarettevõtte AS LHV Finance.

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

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

	30.06.2023	31.12.2022
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	12 669	8 736
Eelmiste aastate jaotamata kasum	222 187	147 685
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-3 254	-2 881
Aruandeperioodi kasum (COREP)	32 014	78 656
Muud mahaarvamised	-358	-2 643
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	404 758	371 053
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	457 758	424 053
Allutatud kohustused	60 500	60 500
Teise taseme omavahendid kokku	60 500	60 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	518 258	484 553
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0

Krediidasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	22 882	11 355
Äriühingud standardmeetodil	1 161 471	1 202 058
Jaenõuded standardmeetodil	227 187	218 342
Avalik sektor standardmeetodil	0	0
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	541 015	506 767
Viivises nõuded standardmeetodil	9 317	8 004
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	42 653	47 032
Muud varad standardmeetodil	37 772	39 247
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	2 042 297	2 032 805
Valuutariski kapitalinõue	627	7 167
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	785	740
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 091	2 888
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	236 380	173 468
Kokku riskiga kaalutud varad	2 282 180	2 216 408
Kapitali adekvaatsus (%)	22,71	21,86
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	20,06	19,13
Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)	17,74	16,74

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	II kvartal	6 kuud	II kvartal	6 kuud
(tuhandetes eurodes)		2023	2023	2022	2022
Intressitulu		71 737	133 385	33 493	66 343
Intressikulu		-15 643	-24 391	-6 261	-13 236
Neto intressitulu	7	56 094	108 994	27 232	53 107
Komisjoni- ja teenustasutulu		11 192	23 672	13 065	26 133
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 681	-10 613	-5 422	-10 700
Neto teenustasutulu	8	5 511	13 059	7 643	15 433
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-493	-813	66	-1 04
Valuutakursi ümberhindlus		54	1 555	9	163
Neto kasum finantsvaradelt		-439	742	75	-1 341
Muud tulud		216	246	74	56
Muud tulud kokku		216	246	74	56
Tööjõukulud		-10 410	-21 707	-9 185	-17 638
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-10 674	-20 163	-6 451	-12 375
Kulud kokku	9	-21 084	-41 870	-15 636	-30 013
Kasum enne laenude allahindluse kulu		40 298	81 171	19 388	37 242
Tulumaksukulu		-5 248	-10 395	-2 792	-5 061
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-603	989	341	-394
Aruandeperioodi puhaskasum		34 447	71 765	16 937	31 787
Aruandeperioodi koondkasum		34 447	71 765	16 937	31 787
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		34 181	70 932	16 410	30 583
Mittekontrolliv osalus		266	833	527	1 204
Aruandeperioodi puhaskasum		34 447	71 765	16 937	31 787
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		34 181	70 932	16 410	30 583
Mittekontrolliv osalus		266	833	527	1 204
Aruandeperioodi koondkasum		34 447	71 765	16 937	31 787

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2023	31.12.2022
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 469 376	2 390 964
Nõuded krediidiasutustele	10	115 273	84 885
Nõuded investeerimisühingutele	10	8 414	3 391
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	1 008	407
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	321 996	364 230
Laenuid ja nõuded klientidele	5	3 275 833	3 186 989
Muud nõuded klientidele		9 017	9 253
Muud finantsvarad		124	124
Muud varad		3 162	2 866
Materiaalne põhivara		11 377	10 960
Immateriaalne põhivara		3 253	2 881
Varad kokku		6 218 833	6 056 950
Kohustused			
Saadud laenuid keskpankadest (TLTRO)	11	49 972	147 841
Klientide hoiused	11	5 132 519	4 956 931
Saadud laenuid ja emiteeritud võlakirjad	11	387 478	384 149
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	558	3 850
Võlad hankijatele ja muud kohustused		76 038	61 901
Allutatud kohustused		114 033	114 056
Kohustused kokku		5 760 598	5 668 728
Omakapital			
Aksiikapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		12 669	8 736
Jaotamata kasum		298 277	231 805
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		452 446	382 041
Mittekontrolliv osalus		5 789	6 181
Omakapital kokku		458 235	388 222
Kohustused ja omakapital kokku		6 218 833	6 056 950

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kv 2023	6 kuud 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		70 505	130 327	33 259	66 014
Makstud intressid		-9 087	-14 198	-6 389	-12 592
Saadud teenustasud		11 192	23 672	13 065	26 133
Makstud teenustasud		-5 681	-10 613	-5 422	-10 700
Muud saadud tulud		216	246	74	56
Makstud tööjõu kulu		-9 633	-19 129	-7 903	-15 063
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-9 366	-17 590	-5 282	-10 164
Makstud tulumaks		-5 516	-10 817	0	-4 066
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		42 630	81 898	21 402	31 093
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		1 799	-602	-3 355	-3 464
Laenuid ja nõuded klientidele		-150 380	-79 460	-170 919	-247 288
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 674	-1 925	359	3 935
Tagatisdeposiidid		0	0	0	2 112
Muud varad		-132	-301	278	3 675
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		-317 924	-627 539	3 082	-411 252
Klientide tähtajalised hoiused		526 283	796 230	-15 158	-11 463
Saadud laenuid tagasimaksed		-49 065	-97 656	-50 258	-50 479
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-3 143	-3 292	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		0	0	258	134
Muud kohustused		18 175	8 433	44 413	98 071
Neto rahavood äritegevusest		66 569	75 786	-169 898	-576 401
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 681	-2 518	-2 579	-4 317
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt		0	0	0	-340 818
Netosoetused ja –müügid amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavatelt investeringutelt		-44 389	41 421	-9 678	-9 678
Neto rahavood investeerimistegevusest		-46 070	38 903	-12 257	-354 813
Rahavood finantseerimistegevusest					
Saadud allutatud laenuid		0	0	0	15 000
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	0	-6 000	-6 000
Makstud dividendid		0	-3 500	-3 900	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-426	-845	-380	-744
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-426	-4 345	-10 280	2 256
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		54	1 555	9	163
Raha ja raha ekvivalentide muutus		20 127	111 899	-192 426	-928 795
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 522 323	2 430 551	3 193 266	3 929 635
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 542 450	2 542 450	3 000 840	3 000 840

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aksia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2022	111 500	5 648	156 745	273 893		6 066	279 959
Aksiakapitali 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
Aksiaoptioonid	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
Saldo seisuga 01.01.2023	141 500	8 736	231 805	382 041		6 181	388 222
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 933	-3 933	0		0	0
Makstud dividendid	0	0	-2 275	-2 275		-1 225	-3 500
Aksiaoptioonid	0	0	1 748	1 748		0	1 748
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>70 932</i>	<i>70 932</i>		<i>833</i>	<i>71 765</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	70 932	70 932		833	71 765
Saldo seisuga 30.06.2023	141 500	12 669	298 277	452 446		5 789	458 235

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 31.12.2022 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

30.06.2023	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 133 894	0	314 806	30 959	113 404	0	2 593 063
Finantsvarad õiglasel väärtusel	642	11	321	30	2	2	1 008
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	162 922	4 988	154 086	0	0	0	321 996
Laenu ja nõuded klientidele	3 193 810	933	20 823	564	55 072	4 631	3 275 833
Muud nõuded klientidele	9 017	0	0	0	0	0	9 017
Muud finantsvarad	24	0	0	100	0	0	124
Finantsvarad kokku	5 500 309	5 932	490 036	31 653	168 478	4 633	6 201 041
Saadud laenu keskpankadest (TLTRO)	49 972	0	0	0	0	0	49 972
Klientide hoiused	3 815 978	135 495	815 957	28 796	255 337	80 956	5 132 519
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	387 478	0	0	0	0	0	387 478
Allutatud kohustused	114 033	0	0	0	0	0	114 033
Finantskohustused õiglasel väärtusel	558	0	0	0	0	0	558
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	67 591	0	0	0	0	0	67 591
Finantskohustused kokku	4 435 610	135 495	815 957	28 796	255 337	80 956	5 752 151

Valmisolekulaenu summas 478 761 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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
Laenu 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 laenu 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 laenu ja emiteeritud võlakirjad	0	0	384 149	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	3 977 432	5 292	1 178 250	14 891	452 415	33 385	5 661 665

Valmisolekulaenu summas 601 093 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.06.2023	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Saadud laen keskpankadest (TLTRO)	0	50 400	0	0	0	50 400
Klientide hoiused	4 074 314	294 360	739 044	44 041	0	5 151 759
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	0	690	6 100	403 180	0	409 970
Allutatud kohustused	0	2 311	57 608	73 545	0	133 464
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	67 591	0	0	0	67 591
Valmisolekulaenu ja akrediitivid	0	478 761	0	0	0	478 761
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	54 073	0	0	0	54 073
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	152 704	0	0	0	152 704
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	558	0	0	0	558
Kohustused kokku	4 074 314	898 344	802 752	520 766	0	6 499 280
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 593 063	0	0	0	0	2 593 063
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	71 416	171 978	78 682	0	322 076
Laenu ja nõuded klientidele	0	169 635	478 024	2 304 203	1 529 907	4 481 769
Muud nõuded klientidele	0	9 017	0	0	0	9 017
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	152 704	0	0	0	152 704
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	2 593 187	403 772	650 002	2 382 885	1 529 907	7 558 753
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 481 127	-495 572	-152 750	1 862 119	1 529 907	1 059 473
31.12.2022						
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 laenu 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 akrediitivid	0	601 093	0	0	0	601 093
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	52 577	0	0	0	52 577
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (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
Likviidsusriski 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	0	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 tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
Kokku likviidsusriski 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

Võlakirjaportfelliist valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu.
Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 440 782	1 557	129 556	3 313	8 994	8 860	2 593 063
Finantsvarad õiglasel väärtuses	322 427	0	2	1	34	540	323 004
Laenud ja nõuded klientidele	3 215 195	31	53 362	126	6 876	242	3 275 833
Muud nõuded klientidele	324	3	3 351	0	4 800	539	9 017
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	124
Valuutariski kandvad varad kokku	5 978 852	1 592	186 272	3 440	20 704	10 181	6 201 041
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	49 972	0	0	0	0	0	49 972
Klientide hoiused	4 734 520	6 906	170 105	9 376	152 998	9 442	5 083 347
Saadud laenud	387 478	0	0	0	0	0	387 478
Swapid	558	0	0	0	0	0	558
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	42 822	0	16 379	759	6 162	1 478	67 601
Allutatud kohustused	114 033	0	0	0	0	0	114 033
Valuutariski kandvad kohustused kokku	5 329 383	6 907	186 484	10 135	159 160	10 920	5 702 989
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	604	5 309	0	6 754	139 126	911	152 704
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	152 100	0	0	0	0	604	152 704
Avatud valuutaposisioon	497 973	-6	-212	59	670	-432	498 052
31.12.2022							
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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

30.06.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 190 699	94 944	5 446	-3 924	1 287 165	39,6%
Põllumajandus	105 957	2 517	12	-199	108 287	3,3%
Kaevandus ja karjäärid	1 050	779	82	-107	1 804	0,1%
Tööstus	119 425	40 618	964	-1 422	159 585	4,9%
Energia	131 373	997	0	-701	131 669	4,0%
Vesi ja kanalisatsioon	28 037	275	0	-302	28 010	0,9%
Ehitus	121 374	4 895	103	-1 822	124 550	3,8%
Hulgi- ja jaekaubandus	145 360	7 033	187	-1 059	151 521	4,6%
Veondus ja laondus	15 554	10 380	0	-667	25 267	0,8%
Majutus ja toitlustus	6 604	2 801	429	-208	9 626	0,3%
Info ja side	12 640	1 430	29	-51	14 048	0,4%
Finantstegevus	158 633	5 920	0	-1 033	163 520	5,0%
Kinnisvaraalaane tegevus	706 143	26 386	2 039	-3 587	730 981	22,3%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	89 039	4 516	17	-239	93 333	2,8%
Haldus- ja abitegevused	90 949	2 258	24	-519	92 712	2,8%
Avalik haldus	73 068	119	0	-127	73 060	2,2%
Haridus	4 876	553	0	-323	5 106	0,2%
Tervishoid	11 070	904	0	-117	11 857	0,4%
Kunst ja meelelahutus	29 525	27 676	0	-2 475	54 726	1,7%
Muud teenindavad tegevused	7 624	1 416	11	-45	9 006	0,2%
Kokku	3 049 000	236 417	9 343	-18 927		
Laenude allahindlus	-9 996	-6 364	-2 567			
Laenuportfell kokku	3 039 004	230 053	6 776		3 275 833	100%

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%
Kinnisvaraalaane tegevus	744 928	34 577	1 558	-3 233	777 830	24,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane 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%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2023 on 7 697 (31.12.2022: 7 570) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglane 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	30.06.2023	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2022
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	389	0	0	389	367	0	0	367
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	0	0	0	0
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	619	0	619	0	40	0	40
Finantsvarad kokku	389	619	0	1 008	367	40	0	407
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	558	0	558	0	3 850	0	3 850
Finantskohustused kokku	0	558	0	558	0	3 850	0	3 850

Likviidsusportfell summas 321 996 tuhat on seisuga 30.06.2023 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kahjum teises kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu summas 11 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 õiglane 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 õiglane väärtus seisuga 30.06.2023 ja 31.12.2022 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 õiglane väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglane 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 õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

Allutatud laenud on saadud aastatel 2018-2022. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglane väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2023	6 kuud 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Ettevõtluslaenud	32 562	60 706	17 853	35 181
sh laenud seotud osapooltele	39	73	17	34
Järelmaks	878	1 782	807	1 615
Liising	2 645	4 989	1 441	2 881
sh laenud seotud osapooltele	9	16	3	5
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	312	679	428	863
Võlakirjad	2 537	3 067	-249	-384
Krediitkaardilaenud	245	477	199	394
Tarimislaenud	2 988	5 880	2 245	4 303
Eluasemelaenud	15 196	27 625	6 186	11 717
sh laenud seotud osapooltele	37	66	9	19
Nõuded krediitdiasutustele ja investeerimisühingutele	1 486	3 335	671	934
Nõuded keskpangale	11 394	22 116	488	988
Eralaenud	904	1 746	568	1 122
Muud laenud	580	983	2 856	6 693
sh laenud seotud osapooltele	12	23	1	3
Kokku	71 737	133 385	33 493	66 343
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-11 588	-16 174	-1 123	-2 223
Nõuded keskpangale	0	0	-2 946	-6 732
Muud intressikulud	-92	-310	0	0
Allutatud kohustused	-3 963	-7 907	-2 192	-4 281
Kokku	-15 643	-24 391	-6 261	-13 236
Neto intressitulu	56 094	108 994	27 232	53 107

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	II kv 2023	6 kv 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Eesti	56 310	104 867	32 186	64 769
Kokku	56 310	104 867	32 186	64 769

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	II kv 2023	6 kuud 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 046	2 154	1 023	2 445
Varahaldus- ja seotud tasud	1 656	3 255	1 452	2 814
Valuuta konverteerimise tulud	1 275	2 704	2 201	4 505
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	5 418	11 782	6 275	12 919
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 797	3 777	2 114	3 450
Kokku	11 192	23 672	13 065	26 133
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-626	-1 230	-598	-1 237
Pangakaartidega seotud kulud	-2 461	-4 299	-1 907	-3 619
Terminalitehingutega seotud kulud	-2 040	-3 743	-1 837	-3 480
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-554	-1 341	-1 080	-2 364
Kokku	-5 681	-10 613	-5 422	-10 700
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	5 511	13 059	7 643	15 433

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2023	6 kuud 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Eesti	9 089	19 747	11 178	22 336
Ühendkuningriigid	2 103	3 925	1 887	3 797
Kokku	11 192	23 672	13 065	26 133

LISA 9 Tegevuskulud

	II kv 2023	6 kuud 2023	II kv 2022	6 kuud 2022
Palgad ja boonused	7 906	16 719	7 103	13 624
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 504	4 988	2 082	4 014
Tööjõukulud kokku	10 410	21 707	9 185	17 638
IT kulud	1 542	2 902	1 081	2 405
Infoteenused ja pangateenused	381	785	325	612
Turunduskulud	754	1 364	453	1 258
Kontorikulud	375	806	320	595
Transpordi- ja sidekulud	117	256	119	241
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	293	566	279	504
Muud sisseostetud teenused	1 910	3 188	1 394	2 723
Muud administratiivkulud	4 100	7 987	1 341	2 080
Põhivara kulum	881	1 727	789	1 468
Kasutusrendimaksud	86	185	82	109
Muud tegevuskulud	235	397	268	380
Muud tegevuskulud kokku	10 674	20 163	6 451	12 375
Tegevuskulud kokku	21 084	41 870	15 636	30 013

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2023	31.12.2022
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	123 689	88 276
Kohustuslik reservkapital keskpangas	50 613	48 689
Muud nõuded keskpangale *	2 418 763	2 342 275
Kokku	2 593 063	2 479 240
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 542 450	2 430 551

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 8 414 (31.12.2022: 3 391) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali

nõue seisuga 30.06.2023 oli 1% (31.12.2022: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide 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	30.06.2023
Nõudmiseni hoiused	898 271	1 286 730	1 811 759	74 956	4 071 716
Tähtajalised hoiused	564 578	48 038	420 951	19 642	1 053 209
Tekkepõhine intressikohustus	2 740	1 133	3 437	284	7 594
Kokku	1 465 589	1 335 901	2 236 147	94 882	5 132 519

Klientide hoiused	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

30.06.2023	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	50 000	249 429	133 838	383 267
Tekkepõhine intressikohustus	-28	15	4 196	4 211
Kokku	49 972	249 444	138 034	387 478
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

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

ning 2023 aasta teises kvartalis sarnaselt esimesele kvartalile veel 50 000 tuhat eurot. Seisuga 30.06.2023 oli saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) summas 50 000 (31.12.2022: 150 000) 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:

	30.06.2023	31.12.2022
Klientide rahalised vahendid	14 259	13 609
Klientide väärtpaberid	3 499 540	3 194 837
<i>sh. emaeettevõtte</i>	149 279	149 279
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	615 957	483 452
Kokku	3 513 799	3 208 446

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.06.2023	41 416	54 073	8 938	478 761	583 188
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2022	30 174	52 577	6 605	601 093	690 449

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