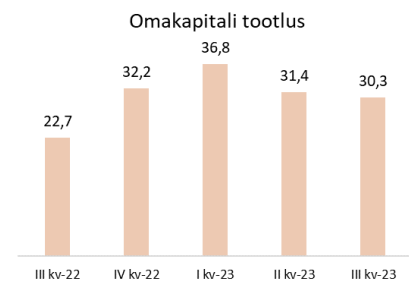
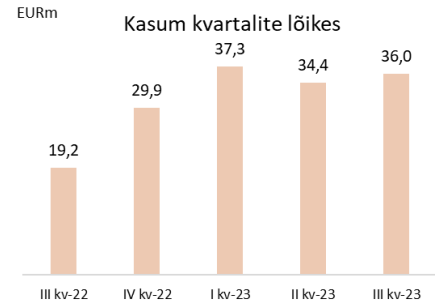


# Vahearuanne jaanuar – september 2023

## Tulemuste kokkuvõte

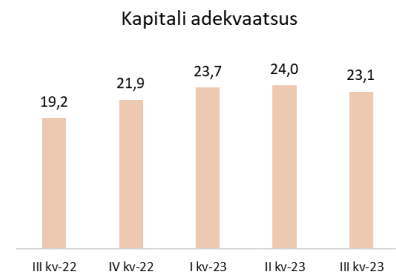
### III kvartal 2023 võrdluses II kvartaliga 2023

- Puhaskasum 36,0 mln eurot (34,4 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 35,7 mln eurot (34,2 mln eurot)
- Netotulud 65,5 mln eurot (61,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 20,5 mln eurot (21,1 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,8 mln eurot (0,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 6,2 mln eurot (5,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 30,3% (31,4%)
- Kapitali adekvaatsus 23,1% (24,0%)



### III kvartal 2023 võrdluses III kvartaliga 2022

- Puhaskasum 36,0 mln eurot (19,2 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 35,7 mln eurot (18,6 mln eurot)
- Netotulud 65,5 mln eurot (40,9 mln eurot)
- Tegevuskulud 20,5 mln eurot (16,4 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,8 mln eurot (2,2 mln eurot)
- Tulumaksukulu 6,2 mln eurot (3,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 30,3% (22,7%)
- Kapitali adekvaatsus 23,1% (19,2%)



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 hoised 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 6 600 võrra. Klientide aktiivsus püsis heal tasemel. Hoiused suurenesid kvartaliga 123 mln eurot ja laenud suurenesid 176 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 83 mln eurot, hoiuste platvormilt kaasatud hoiused kasvasid 140 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 100 mln eurot. Kolmandal kvartalil on turul märgata kodumajapidamiste hoiuste jäägi kasvu pidurdumist ja ettevõtete hoiuste jäägi langustrend jätkub. See on soodne pinnas intressimäärade tõusule, kuna kvaliteetset tähtjalist hoiust soovivad kaasata kõik pangad. Atraktiivne tähtjalise hoiuse intressi pakkumine, uute klientide kaasamine ja septembri võlakirjade märkimine on positiivselt mõjutanud hoiuse kaasamist. Kolmandal kvartalil kasvas tähtjaliste hoiuste jääk ja moodustab septembri lõpuks tavaklientide hoiustest juba üle 27%. Hoiuseplatvormilt oleme III kvartali lõpuks kaasanud 418 mln eurot. Kuigi platvormihoiustele makstavad intressimäärad on Eesti turu tasemest mõnevõrra soodsamad, eelistame kaasata hoiuseid kohalikult turult.

Laenud LHV grupi väliste ettevõtetele kasvasid 55 mln eurot ja jaelaenud kasvasid 38 mln eurot. Kolmas kvartal oli laenuõudluse mõttes väga sarnane eelmisega. Huvi laenude vastu on kasvanud, kuid otsuseid kaalutakse pikemalt, mis väljendub stabiilses madalas aktiivsuses. III kvartalil jätkus Rohelise kodulaenu kampaania, mille jooksul A-energiaklassi kinnisvara soetamiseks sõlmitud laenulepingule kehtib esimesel aastal intressimäär 0% + 6 kuu euribor ja seal edasi rakendub tavapärase Rohelise kodulaenu intressimäär. September on tavapärastel aktiivsem – algas õppelaenu taotlemise periood, lisaks on hoogustunud krediitkaartide ja tarbimislaenude taotlemine.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 36 mln eurot. Kolmanda kvartali tugevat tulemust mõjutasid positiivselt intressitulud ja madalamad laenude allahindlused. Teenustasutulud ja kulud on plaanipärased. Uuendatud finantsplaani kasumit edestame septembri lõpuks 4 mln euroga.

Laenude allahindlused suurenesid kvartali jooksul 2,2 mln eurot. Tegime ka III kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid, osa mõjust tuleb makrokeskkonnast, osa meetodika muudatustest. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt väga madal. Kasvutrend jätkub juba teist kvartalit järjest tarbimislaenudes, kus oleme laenu väljastamise tingimusi mõnevõrra muutnud.

Kolmandal kvartalil oli jätkuvalt suur fookus hoiustel ja tõstisime korduvalt tähtjalistele hoiustele pakutavat intressimäära, et olla klientidele parim pank oma raha hoidmiseks ja kasvatamiseks. Augusti lõpust alates algas juba traditsiooniline brändikampaania sõnumiga „Vabadus liikuda edasi“, mis hoidis meid pildis kuni kvartali lõpuni. Tugevat kliendiaktiivsust mõjutas positiivselt ka LHV Group allutatud võlakirjade märkimine rekordtulemusega. Augustis viidi LHV Panga Ühendkuningriigi filiaalil LHV Banki edukalt üle finantsvahendajatest kliendid, jätkame filiaali sulgemisega.

Tööandja brändingu agentuuri Instar poolt 14. aastat läbi viidud õpilaste tööootuste ja tööandja maine uuringu tulemusena hinnati LHV Pank tudengite ja kogenud töötajate poolt atraktiivseimaks tööandjaks.

## Finantstulemused

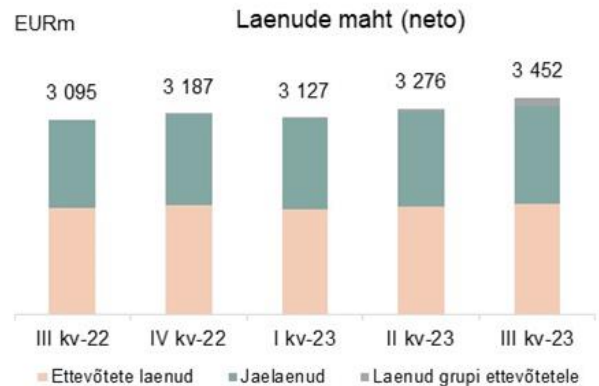
LHV Pank teenis III kvartalis 59,9 mln eurot puhast intressitulu ja 5,7 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantstulu oli III kvartalis -0,5 mln eurot. Kokku olid panga tulud 65,5 mln eurot ning kulud 20,5 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 60%, kulud kasvasid 25%. Laenude ja võlakirjade allahindlused suurenesid III kvartalis 2,8 mln eurot. Tegime ettevaatavaid allahindlusi ning portfelli maht kasvas. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis III kvartalis oli 6,1 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli III kvartalis 0,1 mln eurot.

Panga III kvartali kasumiks kujunes 36,0 mln eurot, mida on 5% rohkem kui II kvartalis 2023. aastal (34,4) ning 88% rohkem kui III kvartalis 2022. aastal (19,2).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud arveldustelt, valuutavahetuselt ning tulu kaartidelt ja kaardimaksete vastuvõtmiselt.

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 3 452 mln euronit (II kv 2023: 3 276 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 5%. Laenumaht kasvas kokku III kvartalis 176 mln eurot (II kv 2023: kasv 149 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 1 546 mln euronit (II kv 2023: 1 508 mln eurot). Äri-laenude netoportfell kasvas kvartaliga 3% ja on 1 769 mln eurot (II kv 2023: 1 714 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 123 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5 256 mln eurot (II kv 2023: 5 133 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht vähenes kvartaliga 100 mln eurot. Seda mõjutas augustis LHV Panga Ühendkuningriigi filiaali äritegevuse üle viimine LHV Banki. Hoiustest 3 754 mln eurot olid nõudmiseni, 1 083 mln eurot tähtajalised hoiused ja 418 mln eurot platvormi hoiused.

Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 622 mln eurot, kasvades kvartaliga 11%.

Panga kulu/tulu suhe oli III kvartalis 31,3%, olles 8,8 protsendipunkti võrra madalam 2022. aasta III kvartali näitajast (40,1%).

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2023	II kvartal 2023	kvartaalne muutus	III kvartal 2022	aastane muutus
Neto intressitulu	59,90	56,09	7%	31,99	87%
Neto teenustasutulu	5,72	5,51	4%	8,72	-34%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,46	-0,44	5%	0,23	NA
Neto tegevustulud kokku	65,16	61,17	7%	40,94	59%
Muud tulud/(-kulud)	0,33	0,22	52%	0,05	629%
Tegevuskulud	-20,50	-21,08	-3%	-16,43	25%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-2,77	-0,60	359%	-2,17	28%
Tulumaksukulu	-6,19	-5,25	18%	-3,21	93%
Puhaskasum	36,03	34,45	5%	19,17	88%

**Ärimahud**

mln eurot	30.09.2023	31.12.2022	muutus
Laenuportfell	3 451,7	3 187,0	8%
Võlakirjainvesteeringud	256,5	364,6	-30%
Klientide hoiused	5 255,5	4 956,9	6%
s.h finantsettevõtted	1 231,0	1 556,8	-21%
Omakapital (sh vähemusosalus)	495,2	388,2	28%
Panga klientide arv	407 398	377 949	8%

Suhtarvud mln eurot	III kvartal 2023	II kvartal 2023	kvartaalne muutus	III kvartal 2022	aastane muutus
Puhaskasum	36,0	34,4	1,6	19,2	16,8
Emaettevõtte omanike kasumiosa	35,7	34,2	1,5	18,6	17,1
Keskmine omakapital	470,8	434,9	35,9	327,0	143,8
Omakapitali tootlus (ROE) %	30,4	31,4	-1,0	22,7	7,7
Varade tootlus (ROA)%	2,30	2,25	0,05	1,21	1,09
Neto intressitulu	59,9	56,1	3,8	32,0	27,9
Intressitootvad varad, keskmine	6 249,8	6 093,3	156,5	6 342,0	-92,2
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,8	3,7	0,1	2,0	1,8
Hinnavahe (SPREAD) %	3,7	3,6	0,1	2,0	1,7
Kulude ja tulude suhe %	31,3	34,3	-3,0	40,1	-8,8

**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 kattekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 172,7% (31.12.2022: 135,6%). Kolmandas kvartalis kaasas pank hoiuseplatvormidelt veel lisaks 137 miljonit eurot täiendavaks finantseerimiseks. Euroopa Keskpanngast saadud laenu tagastas AS LHV Pank kolmandas kvartalis sarnaselt teisele kvartalile 50 000 tuhat eurot ja kvartali lõpu seisuga oli kogu laen tagastatud.

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 353,1% (31.12.2022: 219,3%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 45% (31.12.2022: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 66% (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. Käesolevaks hetkeks on Euroopa Keskpank andnud loa kahe esimese kvartali kasumi kaasamiseks.

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 30.09.2023 oli 544,4 mln eurot (31.12.2022: 484,6 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 23,06% (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.

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)</b>		
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)	-3 251	-2 881
Aruandeperioodi kasum (COREP)	60 416	78 656
Muud mahaarvamised	-2 661	-2 643
<b>Esimese taseme põhiomavahendid kokku</b>	<b>430 860</b>	<b>371 053</b>
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>483 860</b>	<b>424 053</b>
Allutatud kohustused	60 500	60 500
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>60 500</b>	<b>60 500</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>544 360</b>	<b>484 553</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	39 626	11 355

Äriühingud standardmeetodil	1 206 392	1 202 058
Jaenõuded standardmeetodil	226 202	218 342
Avalik sektor standardmeetodil	0	0
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	52 462	506 767
Viivises nõuded standardmeetodil	10 533	8 004
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	42 722	47 032
Muud varad standardmeetodil	41 481	39 247
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku</b>	<b>2 119 438</b>	<b>2 032 805</b>
Valuutariski kapitalinõue	562	7 167
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	795	740
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	3 011	2 888
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	236 380	173 468
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>2 360 186</b>	<b>2 216 408</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>23,06</b>	<b>21,86</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>20,50</b>	<b>19,13</b>
<b>Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>18,26</b>	<b>16,74</b>

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	III kvartal	9 kuud	III kvartal	9 kuud
(tuhandetes eurodes)		2023	2023	2022	2022
Intressitulu		82 548	215 933	36 290	102 633
Intressikulu		-22 648	-47 039	-4 296	-17 532
<b>Neto intressitulu</b>	7	<b>59 900</b>	<b>168 894</b>	<b>31 994</b>	<b>85 101</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu		11 639	35 311	13 228	39 361
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 924	-16 537	-4 512	-15 212
<b>Neto teenustasutulu</b>	8	<b>5 715</b>	<b>18 774</b>	<b>8 716</b>	<b>24 149</b>
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-457	-1 270	-84	-1 588
Valuutakursi ümberhindlus		-2	1 553	312	475
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>-459</b>	<b>283</b>	<b>228</b>	<b>-1 113</b>
Muud tulud		328	574	45	101
<b>Muud tulud kokku</b>		<b>328</b>	<b>574</b>	<b>45</b>	<b>101</b>
Tööjõukulud		-10 444	-32 151	-8 688	-26 326
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-10 051	-30 214	-7 746	-20 121
<b>Kulud kokku</b>	9	<b>-20 495</b>	<b>-62 365</b>	<b>-16 434</b>	<b>-46 447</b>
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>		<b>44 989</b>	<b>126 160</b>	<b>24 549</b>	<b>61 791</b>
Tulumaksukulu		-6 191	-16 586	-3 209	-8 270
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-2 773	-1 784	-2 172	-2 566
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>36 025</b>	<b>107 790</b>	<b>19 168</b>	<b>50 955</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>36 025</b>	<b>107 790</b>	<b>19 168</b>	<b>50 955</b>
<b>Puhaskasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		35 711	106 643	18 576	49 161
Mittekontrolliv osalus		314	1 147	592	1 794
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>36 025</b>	<b>107 790</b>	<b>19 168</b>	<b>50 955</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		35 711	106 643	18 576	49 161
Mittekontrolliv osalus		314	1 147	592	1 794
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>36 025</b>	<b>107 790</b>	<b>19 168</b>	<b>50 955</b>



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	10	2 537 296	2 390 964
Nõuded krediidiasutustele	10	35 441	84 885
Nõuded investeerimisühingutele	10	11 268	3 391
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	4 059	407
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	252 431	364 230
Laenuid ja nõuded klientidele	5	3 451 717	3 186 989
Muud nõuded klientidele		15 544	9 253
Muud finantsvarad		100	124
Muud varad		3 480	2 866
Materiaalne põhivara		11 174	10 960
Immateriaalne põhivara		3 251	2 881
<b>Varad kokku</b>		<b>6 325 761</b>	<b>6 056 950</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenuid keskpankadest (TLTRO)	11	0	147 841
Klientide hoiused	11	5 255 527	4 956 931
Saadud laenuid ja emiteeritud võlakirjad	11	388 607	384 149
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	435	3 850
Võlad hankijatele ja muud kohustused		71 915	61 901
Allutatud kohustused		114 036	114 056
<b>Kohustused kokku</b>		<b>5 830 520</b>	<b>5 668 728</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		12 669	8 736
Jaotamata kasum		334 969	231 805
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>489 138</b>	<b>382 041</b>
Mittekontrolliv osalus		6 103	6 181
<b>Omakapital kokku</b>		<b>495 241</b>	<b>388 222</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>6 325 761</b>	<b>6 056 950</b>

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2023	9 kuud 2023	III kv 2022	9 kuud 2022
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		80 564	210 891	35 436	101 450
Makstud intressid		-13 868	-28 066	-3 184	-15 776
Saadud teenustasud		11 639	35 311	13 228	39 361
Makstud teenustasud		-5 924	-16 537	-4 512	-15 212
Muud saadud tulud		328	574	45	101
Makstud tööjõu kulu		-9 969	-29 098	-8 306	-23 369
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-8 724	-26 314	-6 683	-16 847
Makstud tulumaks		-5 188	-16 005	-4 622	-8 688
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>48 858</b>	<b>130 756</b>	<b>21 402</b>	<b>50 906</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-3 050	-3 652	599	-2 865
Laenuid ja nõuded klientidele		-183 234	-262 694	-172 576	-419 864
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-2 231	-4 156	2 282	6 217
Tagatisdeposiidid		24	24	0	2 112
Muud varad		-344	-645	-410	3 265
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>					
Klientide nõudmiseni hoiused		-319 861	-947 400	-168 922	-580 174
Klientide tähtajalised hoiused		435 170	1 231 400	-33 862	-45 325
Saadud laenuid tagasimaksed		-49 864	-147 520	479	-50 000
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-123	-3 415	0	0
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		0	0	-284	-150
Muud kohustused		-4 619	3 814	-83 367	14 704
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>-79 274</b>	<b>-3 488</b>	<b>-434 659</b>	<b>-1 011 060</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-690	-3 208	-1 746	-6 063
Netosoetused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeringutelt		0	0	0	-340 818
Netosoetused ja –müügid amortiseeritud soetusväärtuses kajastatavatelt investeringutelt		69 108	110 529	118 310	108 632
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>68 418</b>	<b>107 321</b>	<b>116 564</b>	<b>-238 249</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	0	30 000	30 000
Saadud allutatud laenuid		0	0	0	15 000
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	0	-30 000	-36 000
Makstud dividendid		0	-3 500	0	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-431	-1 276	-263	1 007
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-431</b>	<b>-4 776</b>	<b>-263</b>	<b>1 993</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele</b>		<b>-2</b>	<b>1 553</b>	<b>312</b>	<b>475</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>-11 289</b>	<b>100 610</b>	<b>-318 046</b>	<b>-1 246 841</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 545 450	2 430 551	3 000 840	3 929 635
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>10</b>	<b>2 531 161</b>	<b>2 531 161</b>	<b>2 682 794</b>	<b>2 682 794</b>

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktsia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku		
<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>
Aktsiakapitali 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
Aktsiaoptioonid	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
<b>Saldo seisuga 31.12.2022</b>	<b>141 500</b>	<b>8 736</b>	<b>231 805</b>	<b>382 041</b>	<b>6 181</b>	<b>388 222</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2023</b>	<b>141 500</b>	<b>8 736</b>	<b>231 805</b>	<b>382 041</b>	<b>6 181</b>	<b>388 222</b>
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	3 933	-3 933	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-2 275	-2 275	-1 225	-3 500
Aktsiaoptioonid	0	0	2 729	2 729	0	2 729
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>106 643</i>	<i>106 643</i>	<i>1 147</i>	<i>107 790</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	106 643	106 643	1 147	107 790
<b>Saldo seisuga 30.09.2023</b>	<b>141 500</b>	<b>12 669</b>	<b>334 969</b>	<b>489 138</b>	<b>6 103</b>	<b>495 241</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 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 vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ning tema tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

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

30.09.2023	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 279 351	0	280 682	22 622	1 199	151	2 584 005
Finantsvarad õiglases väärtuses	3 688	9	317	36	2	7	4 059
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	92 318	5 000	155 113	0	0	0	252 431
Laenu ja nõuded klientidele	3 427 268	868	17 265	556	963	4 797	3 451 717
Muud nõuded klientidele	15 544	0	0	0	0	0	15 544
Muud finantsvarad	0	0	0	100	0	0	100
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>5 818 169</b>	<b>5 877</b>	<b>453 377</b>	<b>23 314</b>	<b>2 164</b>	<b>4 955</b>	<b>6 307 856</b>
Klientide hoiused	3 881 186	150 491	877 512	41 532	202 407	102 399	5 255 527
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	388 607	0	0	0	0	0	388 607
Allutatud kohustused	114 036	0	0	0	0	0	114 036
Finantskohustused õiglases väärtuses	435	0	0	0	0	0	435
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	63 919	0	0	0	0	0	63 919
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>4 448 183</b>	<b>150 491</b>	<b>877 512</b>	<b>41 532</b>	<b>202 407</b>	<b>102 399</b>	<b>5 822 524</b>

Valmisolekulaenu summas 496 579 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 õiglases väärtuses	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
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>5 343 238</b>	<b>5 585</b>	<b>470 805</b>	<b>25 470</b>	<b>190 345</b>	<b>4 800</b>	<b>6 040 243</b>
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 õiglases väärtuses	3 850	0	0	0	0	0	3 850
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	54 838	0	0	0	0	0	54 838
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>3 977 432</b>	<b>5 292</b>	<b>1 178 250</b>	<b>14 891</b>	<b>452 415</b>	<b>33 385</b>	<b>5 661 665</b>

Valmisolekulaenu summas 601 093 tuhat eurot on Eesti residentidele.

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2023	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused	3 754 370	537 138	929 214	62 689	651	5 284 062
Saadud laenu ja emiteeritud võlakirjad	0	5 850	69 940	326 950	0	402 740
Allutatud kohustused	0	12 311	46 614	72 229	0	131 154
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	63 919	0	0	0	63 919
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	496 579	0	0	0	496 579
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	50 147	0	0	0	50 147
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	152 985	0	0	0	152 985
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	435	0	0	0	435
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 754 370</b>	<b>1 166 379</b>	<b>1 045 768</b>	<b>461 868</b>	<b>651</b>	<b>6 582 021</b>
<b>Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 584 005	0	0	0	0	2 584 005
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	9 989	162 952	79 553		252 494
Laenu ja nõuded klientidele	0	208 292	540 439	2 490 275	1 600 849	4 839 855
Muud nõuded klientidele	0	9 017	0	0	0	9 017
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	152 985	0	0	0	152 985
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	100
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>2 584 105</b>	<b>380 283</b>	<b>703 391</b>	<b>2 569 828</b>	<b>1 600 849</b>	<b>7 838 456</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 170 265</b>	<b>-786 096</b>	<b>-342 377</b>	<b>2 107 960</b>	<b>1 600 198</b>	<b>1 256 435</b>
<b>31.12.2022</b>						
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Saadud laenu keskpangadest (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 akreditiivid	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 õiglases väärtuses	0	3 850	0	0	0	3 850
<b>Kohustused kokku</b>	<b>4 699 726</b>	<b>810 476</b>	<b>167 462</b>	<b>683 897</b>	<b>0</b>	<b>6 533 255</b>
<b>Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 479 240	0	0	0	0	2 479 240
Finantsvarad õiglases väärtuses	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 tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	171 694	0	0	0	171 694
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	124
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>2 479 364</b>	<b>603 624</b>	<b>492 264</b>	<b>2 218 598</b>	<b>1 258 430</b>	<b>7 052 280</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-2 220 362</b>	<b>-206 852</b>	<b>324 802</b>	<b>1 534 701</b>	<b>1 258 430</b>	<b>519 025</b>

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 550 879	1 794	4 566	3 495	15 965	7 306	<b>2 584 005</b>
Finantsvarad õiglasest väärtuses ja amortiseeritud soetusväärtuses	256 445	1	2	1	39	2	<b>256 490</b>
Laenu ja nõuded klientidele	3 306 723	21	137 455	141	7 157	220	<b>3 451 717</b>
Muud nõuded klientidele	8 063	7	4 327	171	2 948	28	<b>15 544</b>
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	0	<b>100</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>6 122 210</b>	<b>1 823</b>	<b>146 349</b>	<b>3 808</b>	<b>26 109</b>	<b>7 556</b>	<b>6 307 856</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Klientide hoiused	5 062 137	6 607	17 729	10 619	149 639	8 796	<b>5 255 527</b>
Saadud laenu	388 607	0	0	0	0	0	<b>388 607</b>
Swapid	435	0	0	0	0	0	<b>435</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	55 355	2	3 074	242	5 065	181	<b>63 919</b>
Allutatud kohustused	114 036	0	0	0	0	0	<b>114 036</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>5 620 570</b>	<b>6 609</b>	<b>20 803</b>	<b>10 861</b>	<b>154 704</b>	<b>8 976</b>	<b>5 822 524</b>
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	7 952	4 778	0	7 125	127 997	1 573	149 425
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	23 378	0	125 846	0	0	201	149 425
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>486 214</b>	<b>-8</b>	<b>-300</b>	<b>73</b>	<b>-598</b>	<b>-48</b>	<b>485 332</b>
<b>31.12.2022</b>							
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 252 513	1 466	197 147	2 538	17 806	7 769	<b>2 479 240</b>
Finantsvarad õiglasest väärtuses	364 567	0	2	1	26	42	<b>364 637</b>
Laenu ja nõuded klientidele	3 180 990	74	232	385	5 068	241	<b>3 186 989</b>
Muud nõuded klientidele	14 099	5	751	241	-4 512	-1 330	<b>9 253</b>
Muud finantsvarad	124	0	0	0	0	0	<b>124</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>5 812 293</b>	<b>1 545</b>	<b>198 132</b>	<b>3 164</b>	<b>18 388</b>	<b>6 721</b>	<b>6 040 243</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenu keskpankadest (TLTRO)	147 841	0	0	0	0	0	<b>147 841</b>
Klientide hoiused	4 590 049	5 323	193 442	10 968	148 058	9 089	<b>4 956 931</b>
Saadud laenu	384 149	0	0	0	0	0	<b>384 149</b>
Swapid	0	0	0	0	3 849	1	<b>3 850</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	41 563	19	4 006	172	8 987	91	<b>54 838</b>
Allutatud kohustused	114 056	0	0	0	0	0	<b>114 056</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>5 277 658</b>	<b>5 343</b>	<b>197 448</b>	<b>11 140</b>	<b>160 895</b>	<b>9 181</b>	<b>5 661 665</b>
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	9 403	3 757	0	8 001	148 162	2 371	171 694
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	162 291	0	0	0	9 403	0	171 694
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>381 747</b>	<b>-40</b>	<b>684</b>	<b>25</b>	<b>-3 748</b>	<b>-89</b>	<b>378 578</b>

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

<b>30.09.2023</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
Eraisikud	1 232 048	81 922	6 609	-4 967	1 315 612	38,1%
Põllumajandus	57 081	4 705	8	-244	61 550	1,8%
Kaevandus ja karjäärid	1 025	664	60	-98	1 651	0,0%
Tööstus	117 789	39 287	1 927	-2 188	156 815	4,5%
Energia	206 599	354	0	-842	206 111	6,0%
Vesi ja kanalisatsioon	27 695	242	0	-292	27 645	0,8%
Ehitus	80 107	12 099	71	-1 478	90 799	2,6%
Hulgi- ja jaekaubandus	166 807	5 341	1 553	-1 709	171 992	5,0%
Veondus ja laondus	17 563	9 609	0	-642	26 530	0,8%
Majutus ja toitlustus	10 874	2 808	397	-179	13 900	0,4%
Info ja side	12 826	1 439	55	-65	14 255	0,4%
Finantstegevus	231 169	176	0	-1 607	229 738	6,7%
Kinnisvaraalaane tegevus	736 474	16 879	833	-3 398	750 788	21,8%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	105 398	3 153	2	-266	108 287	3,1%
Haldus- ja abitegevused	106 467	2 260	20	-495	108 252	3,1%
Avalik haldus	68 183	107	0	-149	68 141	2,0%
Haridus	4 754	533	4	-321	4 970	0,1%
Tervishoid	14 359	1 044	0	-143	15 260	0,4%
Kunst ja meelelahutus	45 283	18 410	0	-1 157	62 536	1,8%
Muud teenindavad tegevused	17 232	769	9	-1 125	16 885	0,5%
<b>Kokku</b>	<b>3 259 733</b>	<b>201 801</b>	<b>11 548</b>	<b>-21 365</b>		
Laenude allahindlus	-10 859	-6 974	-3 532			
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>3 248 874</b>	<b>194 827</b>	<b>8 016</b>		<b>3 451 717</b>	<b>100%</b>

<b>31.12.2022</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
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%

<b>Kokku</b>	<b>2 914 113</b>	<b>285 986</b>	<b>7 467</b>	<b>-20 577</b>	
Laenude allahindlus	-10 874	-7 632	-2 071		
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>2 903 239</b>	<b>278 354</b>	<b>5 396</b>	<b>3 186 989</b>	<b>100%</b>

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2023 on 8 287 (31.12.2022: 7 570) 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	30.09.2023	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2022
<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</b>								
Aksiad ja fondiosakud	395	0	0	395	367	0	0	367
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	0	0	0	0
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	3 664	0	3 664	0	40	0	40
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>395</b>	<b>3 664</b>	<b>0</b>	<b>4 059</b>	<b>367</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>407</b>
<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	435	0	435	0	3 850	0	3 850
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>0</b>	<b>435</b>	<b>0</b>	<b>435</b>	<b>0</b>	<b>3 850</b>	<b>0</b>	<b>3 850</b>

Likviidsusportfell summas 252 431 tuhat on seisuga 30.09.2023 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kasum kolmandas kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindlus summas 17 tuhat eurot. Likviidsusportfelli turuväärtus seisuga 30.09.2023 on 254 718 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 turuvälise 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 30.09.2023 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 õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide deposiidid on valdavas osas lühiajalised ja deposiitide hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele, mistõttu tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav deposiitide õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

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



## LISA 7 Neto intressitulu

<b>Intressitulu</b>	<b>III kv 2023</b>	<b>9 kuud 2023</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>
Ettevõtluslaenud	35 653	96 038	19 503	54 684
sh laenud seotud osapooltele	44	117	17	51
Järelmaks	855	2 637	852	2 467
Liising	3 098	8 087	1 563	4 444
sh laenud seotud osapooltele	14	30	2	7
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	362	1 041	401	1 264
Võlakirjad	2 318	5 385	-112	-460
Krediitkaardilaenud	265	742	214	608
Tarimislaenud	3 109	8 989	2 551	6 854
Eluasemelaenud	17 045	44 670	6 956	18 673
sh laenud seotud osapooltele	41	100	12	34
Nõuded krediitdiasutustele ja investeerimisühingutele	775	4 222	1 146	2 080
Nõuded keskpangale	16 212	38 328	778	1 766
Eralaenud	982	2 728	607	1 729
sh laenud seotud osapooltele	4	12	2	5
Laenud teistele grupi ettevõtetele	1 357	1 678	0	0
Muud laenud	517	1 388	1 831	8 524
<b>Kokku</b>	<b>82 548</b>	<b>215 933</b>	<b>36 290</b>	<b>102 633</b>
<b>Intressikulu</b>				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-18 563	-34 737	-1 202	-3 425
Nõuded keskpangale	0	0	-929	-7 661
Muud intressikulud	-89	-3 99	0	0
Allutatud kohustused	-3 996	-11 903	-2 165	-6 446
<b>Kokku</b>	<b>-22 648</b>	<b>-47 039</b>	<b>-4 296</b>	<b>-17 532</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>59 900</b>	<b>168 894</b>	<b>31 994</b>	<b>85 101</b>

<b>Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):</b>	<b>III kv 2023</b>	<b>9 kv 2023</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>
Eesti	61 899	166 354	34 478	99 247
Ühendkuningriigid	1 344	1 644	0	0
<b>Kokku</b>	<b>63 243</b>	<b>167 998</b>	<b>34 478</b>	<b>99 247</b>

## LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>III kv 2023</b>	<b>9 kv 2023</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	536	2 690	935	3 380
Varahaldus- ja seotud tasud	1 704	4 959	1 469	4 283
Valuuta konverteerimise tulud	1 408	4 112	1 954	6 459
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	5 714	17 496	6 554	19 373
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 277	6 054	2 316	5 866
<b>Kokku</b>	<b>11 639</b>	<b>35 311</b>	<b>13 228</b>	<b>39 361</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-608	-1 838	-590	-1 827
Pangakaartidega seotud kulud	-2 416	-6 715	-972	-4 591
Terminalitehingutega seotud kulud	-2 367	-6 110	-1 933	-5 413
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-533	-1 874	-1 017	-3 381
<b>Kokku</b>	<b>-5 924</b>	<b>-16 537</b>	<b>-4 512</b>	<b>-15 212</b>
<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>5 715</b>	<b>18 774</b>	<b>8 716</b>	<b>24 149</b>

<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	<b>III kv 2023</b>	<b>9 kv 2023</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>
Eesti	9 556	29 037	11 476	33 769
Ühendkuningriigid	2 083	6 274	1 752	5 592
<b>Kokku</b>	<b>11 639</b>	<b>35 311</b>	<b>13 228</b>	<b>39 361</b>

## LISA 9 Tegevuskulud

	<b>III kv 2023</b>	<b>9 kv 2023</b>	<b>III kv 2022</b>	<b>9 kuud 2022</b>
Palgad ja boonused	7 888	24 607	6 502	20 126
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 556	7 544	2 186	6 200
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>10 444</b>	<b>32 151</b>	<b>8 688</b>	<b>26 326</b>
IT kulud	1 549	4 451	1 277	3 682
Infoteenused ja pangateenused	349	1 134	371	983
Turunduskulud	600	1 964	411	1 669
Kontorikulud	332	1 138	317	912
Transpordi- ja sidekulud	111	367	117	358
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	209	775	261	765
Muud sisseostetud teenused	2 522	5 710	1 274	3 997
Muud administratiivkulud	3 278	11 265	2 603	4 683
Põhivara kulum	896	2 623	800	2 268
Kasutusrendimaksud	91	276	93	202
Muud tegevuskulud	114	511	222	602
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>10 051</b>	<b>30 214</b>	<b>7 746</b>	<b>20 121</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>20 495</b>	<b>62 365</b>	<b>16 434</b>	<b>46 447</b>

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

## LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2023	31.12.2022
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	202 684	88 276
Kohustuslik reservkapital keskpangas	52 844	48 689
Muud nõuded keskpangale *	2 328 477	2 342 275
<b>Kokku</b>	<b>2 584 005</b>	<b>2 479 240</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 531 161	2 430 551

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 11 268 (31.12.2022: 3 391) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali

nõue seisuga 30.09.2023 oli 1% (31.12.2022: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

## LISA 11 Klientide hoiused, saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad

Klientide hoiused	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	30.09.2023
Nõudmiseni hoiused	824 209	1 150 410	1 690 650	86 589	3 751 858
Tähtajalised hoiused	790 153	79 259	597 295	21 670	1 488 377
Tekkepõhine intressikohustus	7 759	1 312	5 784	437	15 292
<b>Kokku</b>	<b>1 622 121</b>	<b>1 230 981</b>	<b>2 293 729</b>	<b>108 696</b>	<b>5 255 527</b>

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
<b>Kokku</b>	<b>1 128 679</b>	<b>1 556 836</b>	<b>2 188 410</b>	<b>83 006</b>	<b>4 956 931</b>

30.09.2023	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	0	249 503	133 872	383 375
Tekkepõhine intressikohustus	0	78	5 154	5 232
<b>Kokku</b>	<b>0</b>	<b>249 581</b>	<b>139 026</b>	<b>388 607</b>
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
<b>Kokku</b>	<b>147 841</b>	<b>249 425</b>	<b>134 724</b>	<b>384 149</b>

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 ja kolmandas kvartalis sarnaselt

esimesele kvartalile veel 50 000 tuhat eurot. Seisuga 30.09.2023 oli saadud laen Euroopa Keskpangast (TLTRO) täies ulatuses tagastatud (31.12.2022: jääk 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:

	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Klientide rahalised vahendid	10 301	13 609
Klientide väärtpaberid	3 541 774	3 194 837
<i>sh. emaeettevõtte</i>	151 129	149 279
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	589 937	483 452
<b>Kokku</b>	<b>3 552 075</b>	<b>3 208 446</b>

## LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2023	44 224	50 147	3 768	496 579	<b>594 718</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2022	30 174	52 577	6 605	601 093	<b>690 449</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