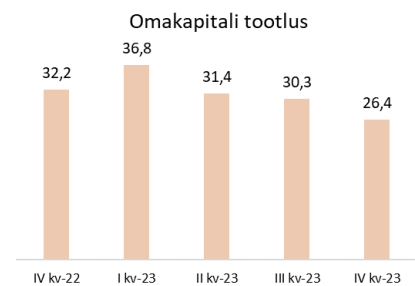
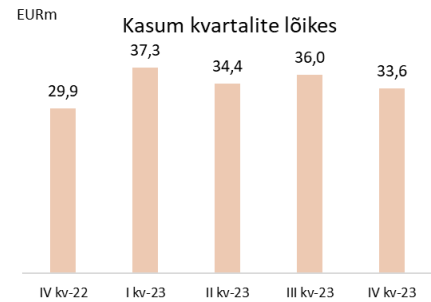


Vahearuanne jaanuar – detsember 2023

Tulemuste kokkuvõte

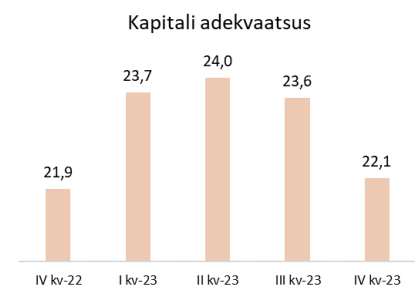
IV kvartal 2023 võrdluses III kvartaliga 2023

- Puhaskasum 33,6 mln eurot (36,0 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,5 mln eurot (35,7 mln eurot)
- Netotulud 71,6 mln eurot (65,5 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,9 mln eurot (20,5 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 9,6 mln eurot (2,8 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,5 mln eurot (6,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 26,4% (30,3%)
- Kapitali adekvaatsus 22,1% (23,6%)



IV kvartal 2023 võrdluses IV kvartaliga 2022

- Puhaskasum 33,6 mln eurot (29,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,5 mln eurot (29,5 mln eurot)
- Netotulud 71,6 mln eurot (53,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,9 mln eurot (18,1 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 9,6 mln eurot (0,4 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,5 mln eurot (5,0 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 26,4% (32,2%)
- Kapitali adekvaatsus 22,1% (21,9%)



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 10 100 võrra. Klientide aktiivsus püsis heal tasemel. Hoiused suurenesid kvartaliga 279 mln eurot ja laenud suurenesid 97 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 153 mln eurot, hoiuste platvormilt kaasatud hoiused kasvasid 45 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused kasvasid 82 mln eurot. Nii neljandal kvartalil kui aasta kokkuvõttes oli hoiuste kasv turul märkimisväärne – kodumajapidamiste hoiuste jääk tegi uusi rekordeid, ettevõtete hoiuste jääk saavutas tipu oktoobris. Intressimäärad saavutasid tippaseme septembris ja stabiliseerusid neljanda kvartali lõpuks. Atraktiivne tähtajalise hoiuse intressi pakkumine ja uute klientide kaasamine aitas kaasa hoiuste jäägi kasvatamisele. Neljandal kvartalil kasvas tähtajaliste hoiuste jääk ja moodustab detsembri lõpuks tavaklientide hoiustest ligi 40%. Hoiuseplatvormilt oleme IV kvartali lõpuks kaasanud 463 mln eurot. Kuigi platvormihoiustele makstavad intressimäärad on Eesti turu tasemest mõnevõrra soodsamad, eelistame kaasata hoiuseid kohalikult turult.

Laenud LHV grupi välistele ettevõtetele kasvasid 118 mln eurot ja jaelaenud kasvasid 49 mln eurot. Neljas kvartal oli laenuõudluse mõttes väga sarnane eelmistega. Huvi laenude vastu on kasvanud, kuid otsuseid kaalutakse pikemalt, mis väljendub stabiilses madalas aktiivsuses. Konkurents on tihe ja turg on kliendi pool. Kodulaenu pangamarginaalid turul on langenud 1,7% juurde. Aasta lõpust alates pakkusime klientidele kodulaenu lepingu refinantseerimist soodustingimustel, notaritasude kompenseerimisega. Laenuportfellid kasvasid turul 2023. aastal ca 5%, LHV laenuportfell kasvas turust kiiremini - kodulaenu portfell kasvas 11%, ettevõtete laenuportfell ca 9%.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 33,6 mln eurot. Neljanda kvartali tugevat tulemust mõjutasid positiivselt netoteenustasutulud ja intressitulud. Teenustasutulud ja kulud on plaanipärased. Uuendatud finantsplaani edestame detsembri lõpuks 5 mln eurot suurema kasumiga.

Laenude allahindluste kulu suurenes võrreldes eelmise kvartaliga ligikaudu 6,8 mln eurot. Olulist mõju suurematele allahindlustele andsid mudelipõhised ettevaatavad allahindluseid, halvenes makrokeskkond, kuid tegime muudatusi ka meetodikas. Sellegi poolest hindame panga laenuportfelli kvaliteeti jätkuvalt tugevaks ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on endiselt madal. Kasvutrend jätkub kolmandat kvartalit järjest tarbimislaenudes, kuid näeme tempo aeglustumist.

Neljandal kvartalil oli jätkuvalt suur fookus hoiustel, turul tähtajalistele hoiustele makstavad intressimäärad saavutasid tipu ja stabiliseerusid aasta lõpuks. Oktoobris algas iga-aastane Börsihai mäng rekordilise osalejate arvuga. Alustava investori baaskursusel osales 2500 inimest, eduka testi läbimise ja diplomi sai alla 200 osaleja. Sulgesime LHV Panga Ühendkuningriigi filiaali. 2023. aasta alguses uuenenud investeerimis panganduse meeskond aitas edukalt korraldada aasta lõpus Infortari avalikku pakkumist ja nõustas Enefit Greeni Brocenis asuva pelletitehase müügitehingut.

Eesti suurima tööportaali CV Keskus.ee iga-aastase uuringu tulemusena valiti LHV Pank ihaldusväärseimaks tööandjaks. Lisaks on LHV Panka eelistatud tööandja ka CV.ee iga-aastase Top Tööandja uuringu tulemusena.

Finantstulemused

LHV Pank teenis IV kvartalis 59,6 mln eurot puhast intressitulu ja 8,4 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantstulu oli IV kvartalis 2,4 mln eurot. Kokku olid panga tulud 71,6 mln eurot ning kulud 22,9 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 34%, kulud kasvasid 26%. Laenude ja võlakirjade allahindlused olid IV kvartalis 9,6 mln eurot. Tegime ettevaatavaid allahindlusi ning portfelli maht kasvas, lisaks tegime muudatusi metoodikas. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

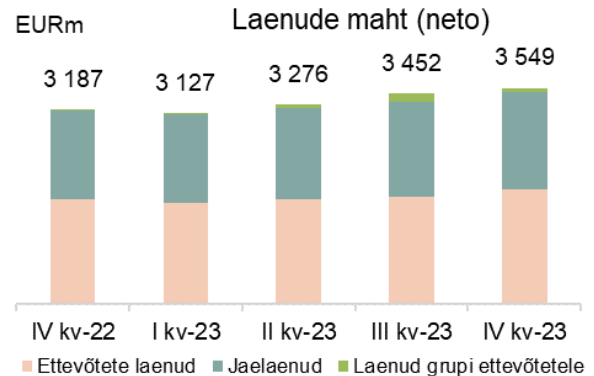
LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis IV kvartalis oli 5,4 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli IV kvartalis 0,1 mln eurot.

Panga IV kvartali kasumiks kujunes 33,6 mln eurot, mida on 7% vähem kui III kvartalis 2023. aastal (36,0) ning 12% rohkem kui IV kvartalis 2022. aastal (29,9).

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

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus IV kvartali lõpuks 3 549 mln euroni (III kv 2023: 3 452 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 3%. Laenumaht kasvas kokku IV kvartalis 97 mln eurot (III kv 2023: kasv 176 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on

kvartaliga kasvanud 3% ja jõudnud 1 595 mln euroni (III kv 2023: 1 546 mln eurot). Ärialaenude netoportfell kasvas kvartaliga 7% ja on 1 887 mln eurot (III kv 2023: 1 769 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 279 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5 535 mln eurot (III kv 2023: 5 256 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 82 mln eurot. Hoiustest 3 698 mln eurot olid nõudmiseni, 1 374 mln eurot tähtajalised hoiused ja 463 mln eurot platvormi hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 678 mln eurot, kasvades kvartaliga 3%.

Panga kulu/tulu suhe oli IV kvartalis 32,0%, olles 1,9 protsendipunkti võrra madalam 2022. aasta IV kvartali näitajast (33,9%).

Kasumiaruanne mln eurot	IV kvartal 2023	III kvartal 2023	kvartaalne muutus	IV kvartal 2022	aastane muutus
Neto intressitulu	59,58	59,90	-1%	44,39	34%
Neto teenustasutulu	8,44	5,72	48%	8,26	2%
Muud finantstulud/(-kulud)	2,37	-0,46	NA	0,69	243%
Neto tegevustulud kokku	70,39	65,16	8%	53,34	32%
Muud tulud/(-kulud)	1,16	0,33	254%	0,10	1 060%
Tegevuskulud	-22,87	-20,50	12%	-18,10	26%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-9,59	-2,77	246%	-0,43	2 130%
Tulumaksukulu	-5,52	-6,19	-11%	-4,99	11%
Puhaskasum	33,57	36,03	-7%	29,92	12%

Ärimahud			
mln eurot	31.12.2023	31.12.2022	muutus
Laenuportfell	3 548,5	3 187,0	11%
Võlakirjainvesteeringud	328,8	364,6	-10%
Klientide hoiused	5 534,7	4 956,9	12%
s.h finantsettevõtted	1 229,5	1 556,8	-21%
Omakapital (sh vähemusosalus)	530,0	388,2	37%
Panga klientide arv	417 460	377 949	10%

Suhtarvud	IV kvartal	III kvartal	kvartaalne	IV kvartal	aastane
mln eurot	2023	2023	muutus	2022	muutus
Puhaskasum	33,6	36,0	-2,4	29,9	3,7
Emaettevõtte omanike kasumiosa	33,5	35,7	-2,2	29,5	4,0
Keskmine omakapital	506,5	470,8	35,7	366,9	139,6
Omakapitali tootlus (ROE) %	26,4	30,4	-4,0	32,2	-5,8
Varade tootlus (ROA)%	2,05	2,30	-0,25	1,95	0,1
Neto intressitulu	59,6	59,9	-0,3	44,4	15,2
Intressitootvad varad, keskmine	6 511,5	6 249,8	261,7	6 125,4	386,1
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,7	3,8	-0,1	2,9	0,8
Hinnavahe (SPREAD) %	3,5	3,7	-0,2	2,9	0,6
Kulude ja tulude suhe %	32,0	31,3	0,7	33,9	-1,9

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 katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli detsembri lõpu seisuga 191,4% (31.12.2022: 135,6%). Neljandas kvartalis kaasas pank hoiuseplatvormidelt veel lisaks 42 miljonit eurot täiendavaks finantseerimiseks.

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 likviidsusituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 420,5% (31.12.2022: 219,3%). Pank loeb likviidsuspuhvrile hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 47% (31.12.2022: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe IV kvartali lõpus oli 64% (31.12.2022: 64%).

LHV Pank arvestab omavahendite hulka ainult selle osa käesoleva aasta kasumist, mille kohta on Euroopa Keskpang 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 Keskpang andnud loa kolme 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 31.12.2023 oli 547,7 mln eurot (31.12.2022: 484,6 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 22,07% (31.12.2022: 21,86%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 18,7%.

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.

	31.12.2023	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)	-2 945	-2 881
Aruandeperioodi kasum (COREP)	70 142	78 656
Muud mahaarvamised	-9 300	-2 643
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	434 253	371 053
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	487 253	424 053
Allutatud kohustused	60 434	60 500
Teise taseme omavahendid kokku	60 434	60 500
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	547 687	484 553
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	23 951	11 355

Äriühingud standardmeetodil	1 293 686	1 202 058
Jaenõuded standardmeetodil	225 907	218 342
Avalik sektor standardmeetodil	0	0
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	583 503	506 767
Viivises nõuded standardmeetodil	19 759	8 004
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	42 451	47 032
Muud varad standardmeetodil	50 473	39 247
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	2 239 730	2 032 805
Valuutariski kapitalinõue	2 514	7 167
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	745	740
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 966	2 888
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	236 380	173 468
Kokku riskiga kaalutud varad	2 481 335	2 216 408
Kapitali adekvaatsus (%)	22,07	21,86
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	19,64	19,13
Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)	17,50	16,74

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	IV kvartal	12 kuud	IV kvartal	12 kuud
<i>(tuhandetes eurodes)</i>		2023	2023	2022	2022
Intressitulu		89 574	305 507	49 535	152 168
Intressikulu		-29 997	-77 036	-5 147	-22 679
Neto intressitulu	7	59 577	228 471	44 388	129 489
Komisjoni- ja teenustasutulu		12 606	47 917	13 528	52 889
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 163	-20 700	-5 269	-20 481
Neto teenustasutulu	8	8 443	27 217	8 259	32 408
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel		2 378	1 108	-241	-1 829
Valuutakursi ümberhindlus		-9	1 544	932	1 407
Neto kasum finantsvaradelt		2 369	2 652	691	-422
Muud tulud		1 163	1 737	98	199
Muud tulud kokku		1 163	1 737	98	199
Tööjõukulud		-12 140	-44 291	-9 803	-36 129
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-10 730	-40 944	-8 295	-28 416
Kulud kokku	9	-22 870	-85 235	-18 098	-64 545
Kasum enne laenude allahindluse kulu		48 682	174 842	35 338	97 129
Tulumaksukulu		-5 521	-22 107	-4 990	-13 260
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-9 588	-11 372	-430	-2 996
Aruandeperioodi puhaskasum		33 573	141 363	29 918	80 873
Aruandeperioodi koondkasum		33 573	141 363	29 918	80 873
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		33 490	140 133	29 497	78 658
Mittekontrolliv osalus		83	1 230	421	2 215
Aruandeperioodi puhaskasum		33 573	141 363	29 918	80 873
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		33 490	140 133	29 497	78 658
Mittekontrolliv osalus		83	1 230	421	2 215
Aruandeperioodi koondkasum		33 573	141 363	29 918	80 873

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 789 752	2 390 964
Raha ja raha ekvivalendid	10	35 631	84 885
Nõuded investeerimisühingutele	10	12 509	3 391
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	6 945	407
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	321 888	364 230
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 548 513	3 186 989
Muud nõuded klientidele		17 833	9 253
Muud finantsvarad		100	124
Muud varad		2 795	2 866
Materiaalne põhivara		15 732	10 960
Immateriaalne põhivara		2 946	2 881
Varad kokku		6 754 644	6 056 950
Kohustused			
Saadud laenud keskpankadest (TLTRO)	11	0	147 841
Klientide hoiused	11	5 534 720	4 956 931
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	486 568	384 149
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	1 843	3 850
Võlad hankijatele ja muud kohustused		87 430	61 901
Allutatud kohustused		114 054	114 056
Kohustused kokku		6 224 615	5 668 728
Omakapital			
Aksiikapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		12 669	8 736
Jaotamata kasum		369 674	231 805
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		523 843	382 041
Mittekontrolliv osalus		6 186	6 181
Omakapital kokku		530 029	388 222
Kohustused ja omakapital kokku		6 754 644	6 056 950

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		86 634	297 525	47 542	148 992
Makstud intressid		-23 271	-51 337	-4 769	-20 545
Saadud teenustasud		12 606	47 917	13 528	52 889
Makstud teenustasud		-4 163	-20 700	-5 269	-20 481
Muud saadud tulud		1 163	1 737	98	199
Makstud tööjõu kulu		-10 649	-39 747	-8 711	-32 080
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-13 674	-39 988	-7 055	-23 902
Makstud tulumaks		-6 098	-22 103	-2 951	-11 639
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		42 548	173 304	32 413	93 433
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		3 388	-264	2 830	-35
Laenuid ja nõuded klientidele		-105 773	-368 467	-98 390	-518 254
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-3 055	-7 211	2 392	8 609
Tagatisdeposiidid		0	24	0	2 112
Muud varad		679	34	1 609	4 874
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		-56 962	-1 004 362	-409 144	-989 318
Klientide tähtajalised hoiused		327 345	1 558 745	143 020	97 695
Saadud laenuid tagasimaksed		-27	-147 547	784	-49 216
Emiteeritud võlakirjad		100 135	100 135	65 000	65 000
Lunastatud võlakirjad		0	0	0	-31 000
Finantskohustused õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		1 408	-2 007	3 843	3 693
Muud kohustused		23 729	27 540	-8 007	6 697
Neto rahavood äritegevusest		333 412	329 924	-263 650	-1 305 710
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-9 286	-12 494	-1 485	-7 548
Müüdüd põhivarad		486	486	0	0
Finantsvarade netosoetused ja -müügid		-73 354	37 175	-2 624	-234 810
Neto rahavood investeerimistegevusest		-82 154	25 167	-4 109	-242 358
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktsiakapitali sissemaksed		0	0	0	30 000
Saadud allutatud laenuid		0	0	15 000	30 000
Saadud allutatud laenuid tagasimaksed		0	0	0	-5 000
Makstud dividendid		0	-3 500	0	-6 000
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-417	-1 693	-416	-1 423
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-417	-5 193	14 584	47 577
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-9	1 544	932	1 407
Raha ja raha ekvivalentide muutus		250 834	351 442	-252 243	-1 499 084
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 531 161	2 430 551	2 682 794	3 929 635
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 781 993	2 781 993	2 430 551	2 430 551

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aksia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2022	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	3 944	3 944	0	3 944
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>140 133</i>	<i>140 133</i>	<i>1 230</i>	<i>141 363</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	140 133	140 133	1 230	141 363
Saldo seisuga 31.12.2023	141 500	12 669	369 674	523 843	6 186	530 029

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 ning tema tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.12.2023	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 440 148	0	367 348	27 363	2 887	146	2 837 892
Finantsvarad õiglasel väärtusel	319	6	6 586	29	1	4	6 945
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	166 205	0	155 683	0	0	0	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	3 448 834	845	25 917	560	67 346	5 011	3 548 513
Muud nõuded klientidele	17 833	0	0	0	0	0	17 833
Muud finantsvarad	0	0	0	100	0	0	100
Finantsvarad kokku	6 073 339	851	555 534	28 052	70 234	5 161	6 733 171
Klientide hoiused	4 023 689	132 432	985 299	72 933	220 184	100 183	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	486 568	0	0	0	486 568
Allutatud kohustused	114 054	0	0	0	0	0	114 054
Finantskohustused õiglasel väärtusel	78 561	0	0	0	0	0	78 561
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	1 843	0	0	0	0	0	1 843
Finantskohustused kokku	4 218 147	132 432	1 471 867	72 933	220 184	100 183	6 215 746

Valmisolekulaenud summas 495 653 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
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	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

Valmisolekulaenud summas 601 093 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.12.2023	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused	3 697 523	578 906	1 223 758	70 035	339	5 570 561
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	85 318	425 250	0	510 568
Allutatud kohustused	0	33 311	31 782	63 913	0	129 006
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	78 561	0	0	0	78 561
Valmisolekulaenu ja akreditiivid	0	495 653	0	0	0	495 653
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	55 061	0	0	0	55 061
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	148 397	0	0	0	148 397
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	1 843	0	0	0	1 843
Kohustused kokku	3 697 523	1 391 732	1 340 858	559 198	339	6 989 650
Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 837 892	0	0	0	0	2 837 892
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	96 722	153 577	77 944		328 243
Laenu ja nõuded klientidele	0	233 162	538 946	2 606 400	1 692 834	5 071 342
Muud nõuded klientidele	0	17 833	0	0	0	17 833
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	148 397	0	0	0	148 397
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	100
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	2 837 992	496 114	692 523	2 684 344	1 692 834	8 403 807
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-859 531	-895 618	-648 335	2 125 146	1 692 495	1 414 157
31.12.2022						
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
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
Kohustused kokku	4 699 726	982 170	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 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
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	-378 546	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

31.12.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 803 213	1 047	9 734	1 480	13 570	8 849	2 837 892
Finantsvarad õiglasest väärtusest ja amortiseeritud soetusväärtuses	322 524	1	0	6 275	31	2	328 833
Laenud ja nõuded klientidele	3 472 835	23	66 674	189	8 676	116	3 548 513
Muud nõuded klientidele	17 211	0	317	168	1 822	-1 685	17 833
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	0	100
Valuutariski kandvad varad kokku	6 615 883	1 071	76 725	8 112	24 099	7 281	6 733 171
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused	5 334 564	9 494	20 924	8 867	151 070	9 801	5 534 720
Saadud laenud	486 568	0	0	0	0	0	486 568
Swapid	1 843	0	0	0	0	0	1 843
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	68 067	30	1 380	479	6 574	2 031	78 561
Allutatud kohustused	114 054	0	0	0	0	0	114 054
Valuutariski kandvad kohustused kokku	6 005 096	9 524	22 304	9 346	157 644	11 832	6 215 746
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	8 359	0	1 334	133 071	5 633	148 397
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	94 218	0	54 179	0	0	0	148 397
Avatud valuutaposisioon	516 569	-94	242	100	-474	1 081	517 425
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 õiglasest väärtusest	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
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
Avatud valuutaposisioon	381 747	-40	684	25	-3 748	-89	378 578

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 266 071	89 683	7 593	-6 572	1 356 775	38,2%
Põllumajandus	96 489	4 410	6	-341	100 564	2,8%
Kaevandus ja karjäärid	915	583	54	-81	1 471	0,0%
Tööstus	137 540	28 214	12 816	-5 035	173 535	4,9%
Energia	176 400	170	12	-1 078	175 504	4,9%
Vesi ja kanalisatsioon	17 619	25	0	-209	17 435	0,5%
Ehitus	83 200	15 426	33	-1 603	97 056	2,7%
Hulgi- ja jaekaubandus	182 818	14 518	1 336	-1 898	196 774	5,5%
Veondus ja laondus	66 531	9 586	0	-691	75 426	2,1%
Majutus ja toitlustus	12 571	2 862	406	-153	15 686	0,4%
Info ja side	15 725	551	45	-61	16 260	0,5%
Finantstegevus	170 081	174	0	-1 166	169 089	4,8%
Kinnisvaraalaane tegevus	727 905	87 849	824	-7 186	809 392	22,8%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	81 198	3 307	376	-268	84 613	2,4%
Haldus- ja abitegevused	100 311	2 746	17	-584	102 490	2,9%
Avalik haldus	58 391	4 946	0	-275	63 062	1,8%
Haridus	2 487	3 300	3	-1 376	4 414	0,1%
Tervishoid	17 002	504	0	-92	17 414	0,5%
Kunst ja meelelahutus	37 591	21 657	0	-1 309	57 939	1,6%
Muud teenindavad tegevused	12 858	827	7	-78	13 614	0,4%
Kokku	3 263 703	291 338	23 528	-30 056		
Laenude allahindlus	-12 237	-9 766	-8 053			
Laenuportfell kokku	3 251 466	281 572	15 475		3 548 513	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 31.12.2023 on 28 579 (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	31.12.2023	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2022
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	369	0	0	369	367	0	0	367
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	6 275	0	0	6 275	0	0	0	0
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	301	0	301	0	40	0	40
Finantsvarad kokku	6 644	301	0	6 945	367	40	0	407
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	1 843	0	1 843	0	3 850	0	3 850
Finantskohustused kokku	0	1 843	0	1 843	0	3 850	0	3 850

Likviidsusportfell summas 321 888 tuhat on seisuga 31.12.2023 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kasum neljandas kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade üleshindlus summas 17 tuhat eurot. Likviidsusportfelli turuväärtus seisuga 31.12.2023 on 316 603 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, millele 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 31.12.2023 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

Intressitulu	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Ettevõtluslaenud	39 427	135 465	24 200	78 909
sh laenud seotud osapooltele	409	1 155	27	78
Järeilmaks	816	3 453	871	3 338
Liising	3 275	11 362	1 963	6 407
sh laenud seotud osapooltele	11	41	2	9
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	342	1 383	365	1 629
Võlakirjad	2 414	7 799	229	-231
Krediitkaardilaenud	285	1 027	228	836
Tarbimislaenud	3 137	12 126	2 763	9 607
Eluasemelaenud	18 215	62 885	9 471	28 144
sh laenud seotud osapooltele	72	172	8	42
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	175	4 397	1 584	3 664
Nõuded keskpangale	18 336	56 664	6 828	8 594
Eralaenud	1 007	3 735	721	2 450
sh laenud seotud osapooltele	10	49	2	7
Laenud teistele grupi ettevõtetele	1 530	3 208	0	0
Muud laenud	615	2 003	312	8 821
Kokku	89 574	305 507	49 535	152 168
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-23 697	-58 434	-2 271	-5 696
Nõuded keskpangale	0	0	0	-7 661
Muud intressikulud	-299	-698	0	0
Allutatud kohustused	-6 001	-17 904	-2 876	-9 322
Kokku	-29 997	-77 036	-5 147	-22 679
Neto intressitulu	59 577	228 471	44 388	129 489

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlakirjadelt):	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Eesti	67 128	233 482	40 494	140 141
Ühendkuningriigid	1 521	3 165	0	0
Kokku	68 649	236 647	40 494	140 141

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 310	4 400	949	4 329
Varahaldus- ja seotud tasud	1 737	6 696	1 524	5 807
Valuuta konverteerimise tulud	1 756	5 868	2 003	8 462
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	5 790	23 286	7 281	27 498
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 013	7 667	1 771	6 793
Kokku	12 606	47 917	13 528	52 889
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-664	-2 502	-559	-2 386
Pangakaartidega seotud kulud	-682	-7 397	-1 721	-6 312
Terminalitehingutega seotud kulud	-2 490	-8 600	-1 931	-7 344
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-327	-2 201	-1 058	-4 439
Kokku	-4 163	-20 700	-5 269	-20 481
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	8 443	27 217	8 259	32 408

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Eesti	10 875	39 912	11 768	45 537
Ühendkuningriigid	1 731	8 005	1 760	7 352
Kokku	12 606	47 917	13 528	52 889

LISA 9 Tegevuskulud

	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Palgad ja boonused	9 438	34 045	7 528	27 654
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 702	10 246	2 275	8 475
Tööjõukulud kokku	12 140	44 291	9 803	36 129
IT kulud	2 007	6 458	1 261	4 943
Infoteenused ja pangateenused	284	1 418	310	1 297
Turunduskulud	859	2 823	914	2 583
Kontorikulud	396	1 534	446	1 358
Transpordi- ja sidekulud	142	509	134	492
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	272	1 047	308	1 073
Muud sisseostetud teenused	1 592	7 302	1 350	5 343
Muud administratiivkulud	291	11 556	2 281	6 964
Põhivara kulum	4 547	7 170	823	3 091
Kasutusrendimaksud	-90	186	91	293
Muud tegevuskulud	430	941	377	979
Muud tegevuskulud kokku	10 730	40 944	8 295	28 416
Tegevuskulud kokku	22 870	85 235	18 098	64 545

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2023	31.12.2022
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	48 140	88 276
Kohustuslik reservkapital keskpangas	55 899	48 689
Muud nõuded keskpangale *	2 733 853	2 342 275
Kokku	2 837 892	2 479 240
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 781 993	2 430 551

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 12 509 (31.12.2022: 3 391) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.12.2023 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	31.12.2023
Nõudmiseni hoiused	745 277	1 129 382	1 745 664	74 571	3 694 894
Tähtajalised hoiused	920 080	98 730	753 648	43 265	1 815 723
Tekkepõhine intressikohustus	13 047	1 419	9 063	574	24 103
Kokku	1 678 404	1 229 531	2 508 375	118 410	5 534 720

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

31.12.2023	TLTRO	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	0	249 577	233 907	483 484
Tekkepõhine intressikohustus	0	141	2 943	3 084
Kokku	0	249 718	236 850	486 568
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 ja kolmandas kvartalis sarnaselt esimesele

kvartalile veel 50 000 tuhat eurot. Seisuga 31.12.2023 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Klientide rahalised vahendid	13 780	13 609
Klientide väärtpaberid	3 490 269	3 194 837
<i>sh. emaeettevõtte</i>	151 129	149 279
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>		483 452
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	562 486	
Kokku	3 504 049	3 208 446

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2023	56 217	55 061	3 732	495 653	610 663
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