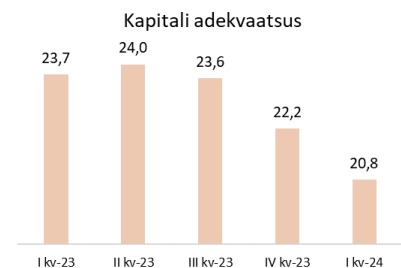
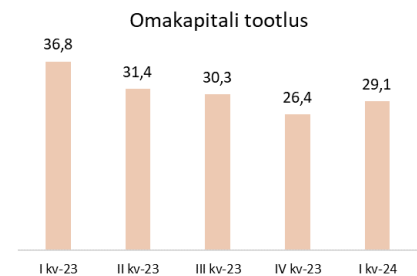
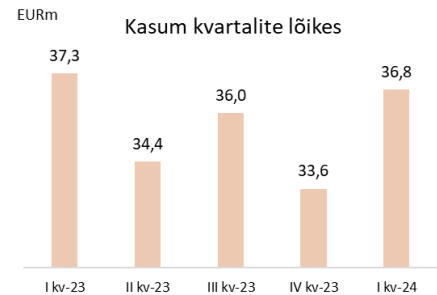


Vahearuanne jaanuar – märts 2024

Tulemuste kokkuvõte

I kvartal 2024 võrdluses IV kvartaliga 2023

- Puhaskasum 36,8 mln eurot (33,6 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 36,7 mln eurot (33,5 mln eurot)
- Netotulud 68,8 mln eurot (71,6 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,8 mln eurot (22,9 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,8 mln eurot (9,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 6,4 mln eurot (5,5 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 29,1% (26,4%)
- Kapitali adekvaatsus 20,8% (22,2%)



I kvartal 2024 võrdluses I kvartaliga 2023

- Puhaskasum 36,8 mln eurot (37,3 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 36,7 mln eurot (36,8 mln eurot)
- Netotulud 68,8 mln eurot (61,7 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,8 mln eurot (20,8 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 2,8 mln eurot (-1,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 6,4 mln eurot (5,1 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 29,1% (36,8%)
- Kapitali adekvaatsus 20,8% (23,7%)

Arvutatud kapitali adekvaatsus on kooskõlas COREP-ga.

Alates märts 2023 vähendab LHV Panga kasumit maksevahendajate segmendi tulude jagamine LHV Bank Ltd-ga vastavalt sõlmitud koostöölepingule.

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

Sisukord

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

Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv üle 10 000 võrra. Klientide aktiivsus aasta alguses on olnud varasemate perioodidega võrreldes tagasihoidlikum. Hoiused kasvasid kvartaliga 136 mln eurot ja laenud kasvasid 1 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 121 mln eurot, hoiuste platvormilt kaasatud hoiused kahanesid 23 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused kasvasid 38 mln eurot. Kodumajapidamiste üldine rahaline olukord ja säästmisvõime on hakanud tasapisi paranema, kuid taastumine võtab aega. Kodumajapidamiste hoiuste aastakasv ulatus veebruaris 5,9%-ni ning ettevõtetele 2,3%-ni. Atraktiivse intressipakkumise ja uute klientide kaasamisega oleme turust kasvanud kiiremini. Intressimäärade alanemise ootuses on vähenenud ka tähtjaliste hoiuste kasv ja turu keskmine intressimäär veebruaris juba alanenud 3,75%-ni. Esimese kvartali lõpuni hoidsime enda pakkumist kõrgemal tasemel. Suuremate hoiustega finantsvahendajad on mõjutatud tagasihoidlikumast aktiivsusest turul, volatiilsus on vähenenud, kuid kliendid hajutavad oma klientide hoiuste hoidmist erinevate pankade vahel.

Laenud LHV grupi välistele ettevõtetele kasvasid 37 mln eurot ja jaelaenuid kasvasid 30 mln eurot. Laenuurg on alates 2023. aasta viimasest kvartalist stabiliseerunud ning väljastatud eluasemelaenude kui ka ettevõtetele antud laenude kasvutempo on jäänud püsima vastavalt 5,9% ja 6,2% juurde. Aasta algus on tavapäraselt rahulik, kuid tugeva kasvu taga on väga edukas kodulaenude refinantseerimise kampaania ja väiksem amortisatsioon. Kodulaenude refinantseerimise kampaania aitab klientidel panka vahetada ilma notarikuludeta, mis on aidanud meil teha mitu kuud uusmüügi rekordeid. Portfellikasvu jõuavad need lepingud ajalise viitega. Kampaania jätkub ka teises kvartalis.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 36,8 mln eurot. Esimese kvartali tugevat tulemust mõjutasid peamiselt kasvanud intressitulud. Intressitulude kasv aeglustub, kuna hoiustele makstavad intressid kasvavad kiiremas tempos. Suuremate intressitulude ja väiksemate allahindluste tõttu edestas puhaskasum esimese kvartali lõpuks plaani 6,8 mln euro võrra. Teenustasutulud on plaanist veidi maas ja kulud on plaanipärased.

Laenude allahindlused olid I kvartalis 2,8 mln eurot. Kuna makrokeskkond on võrreldes aasta lõpuga muutunud, tegime I kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid. Lisaks on allahindluseid mõjutanud üksikute klientide reitingumuudatused. Samas on makrokeskkonna väljavaade II kvartaliks pigem positiivne ja vaade allahindlustele konservatiivne. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenu osakaal on jätkuvalt madal. Kasvu näeme tarbimislaenuades, kuid tasemed on mõislikud ja ootuspärased.

Aasta esimesel kvartalil tegime ka mitmeid uuendusi kasutajamugavuses ja tööme turule uue toote. Uuendasime internetipangas portfelli ülevaadet ja lisasime jälgimismekirja funktsionaalsuse. Lisaks uuendasime pensioni funktsionaalsust ja lisasime võimaluse teha suuremate sissemaksete taotlust. Täiendasime privaatpanganduse väärtuspakkumist Mastercard Airport Security Fast Track teenusega ja automaatsesse maksudeklaratsiooni lisasime ka tavakonto investeeringud. Jaanuaris tööme turule Kogumiskonto toote, mis võimaldab klientidel mänguliselt koguda raha eesmärgipäraselt. Toode on lihtne kasutada ja kliendid teenivad kõrgemat intressi. Toode on väga hästi vastu võetud. Märtsis lansseerisime õpetajatele suunatud pangateenuste pakkumise, et haridustöötajaid avalikult tunnustada.

Nähtavuse suurendamiseks alustasime koostööd Tallinna Lennujaamaga, oleme nimisponsor taasavatud business lounge'le, mille uueks nimeks sai Lennujaama LHV Lounge. Noortepank läks TikToki ja Instagrami.

Sisemise efektiivsuse suurendamiseks võtsime kasutusele ChatGPT, et leida uusi võimalusi igapäevatöö lihtsustamiseks ja lisaväärtuse kasvatamiseks.

CV.ee (CV online) iga-aastase uuringu tulemusena valiti LHV Pank Top Tööandjaks. DIVE pankade teenindusuuringu tulemusena oleme rekordkõrgete tulemustega taaskord Parima teenindusega pank. Lisaks tunnustasid Kultuuriministerium ja Eesti Olümpiakomitee LHV Panka Aasta Spordisöber 2024 tiitliga.

Finantstulemused

LHV Pank teenis I kvartalis 60,2 mln eurot puhast intressitulu ja 7,9 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantstulu oli I kvartalis 0,4 mln eurot. Kokku olid panga tulud 68,8 mln eurot ning kulud 22,8 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 12%, kulud kasvasid 10%. Laenude ja võlakirjade allahindlused olid I kvartalis 2,8 mln eurot. Tegime ettevaatavaid allahindlusi ning portfelli maht kasvas. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

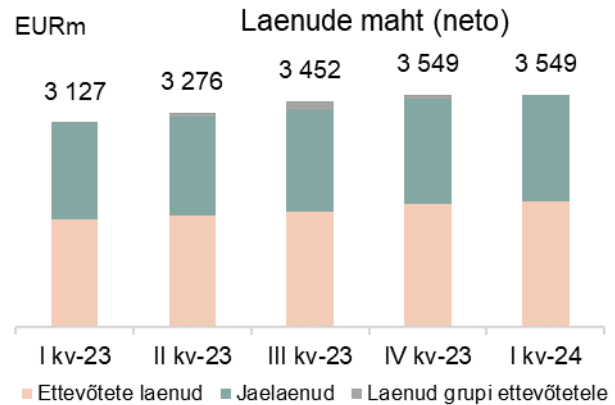
LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis I kvartalis oli 6,2 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli I kvartalis 0,2 mln eurot.

Panga I kvartali kasumiks kujunes 36,8 mln eurot, mida on 10% rohkem kui IV kvartalis 2023. aastal (33,6) ning 1% vähem kui I kvartalis 2023. aastal (37,3).

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

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks üle 3 549 mln euro (IV kv 2023: 3 549 mln eurot). Laenumaht kasvas kokku I kvartalis 1 mln eurot (IV kv 2023: kasv 97 mln eurot). LHV Bank Ltd tagastas esimeses kvartalis laenu summas 66,4 mln eurot. Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 2% ja jõudnud 1 625 mln euronit (IV kv 2023: 1 595 mln eurot). Ärialaenude

netoportfell kasvas kvartaliga 2% ja on 1 924 mln eurot (IV kv 2023: 1 887 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 136 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5 671 mln eurot (IV kv 2023: 5 535 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 38 mln eurot. Hoiustest 3 734 mln eurot olid nõudmiseni, 1 497 mln eurot tähtajalised hoiused ja 440 mln eurot platvormi hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 717 mln eurot, kasvades kvartaliga 2%.

Panga kulu/tulu suhe oli I kvartalis 33,2%, olles 0,5 protsendipunkti võrra madalam 2023. aasta I kvartali näitajast (33,7%).

Kasumiaruanne mln eurot	I kvartal 2024	IV kvartal 2023	kvartaalne muutus	I kvartal 2023	aastane muutus
Neto intressitulu	60,25	59,58	1%	52,90	14%
Neto teenustasutulu	7,87	8,44	-7%	7,55	4%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,38	2,37	-84%	1,18	-68%
Neto tegevustulud kokku	68,50	70,39	-3%	61,63	11%
Muud tulud/(-kulud)	0,29	1,16	-75%	0,03	867%
Tegevuskulud	-22,79	-22,87	0%	-20,78	10%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-2,81	-9,59	-71%	1,59	NA
Tulumaksukulu	-6,38	-5,52	16%	-5,15	24%
Puhaskasum	36,81	33,57	10%	37,32	-1%

Ärimahud			
mln eurot	31.03.2024	31.12.2023	muutus
Laenuportfell	3 549,4	3 548,5	0%
Võlakirjainvesteeringud	238,4	328,8	-28%
Klientide hoiused	5 670,8	5 534,7	2%
s.h finantsettevõtted	1 341,5	1 229,5	9%
Omakapital (sh vähemusosalus)	490,9	530,0	-7%
Panga klientide arv	427 999	417 460	3%

Suhtarvud	I kvartal	IV kvartal	kvartaalne	I kvartal	aastane
mln eurot	2024	2023	muutus	2023	muutus
Puhaskasum	36,8	33,6	3,2	37,3	-0,5
Emaettevõtte omanike kasumiosa	36,7	33,5	3,2	36,8	-0,1
Keskmine omakapital	504,6	506,5	-1,9	399,7	104,9
Omakapitali tootlus (ROE) %	29,1	26,4	2,7	36,8	-7,7
Varade tootlus (ROA)%	2,16	2,05	0,11	2,48	-0,32
Neto intressitulu	60,2	59,6	0,6	52,9	-7,3
Intressitootvad varad, keskmine	6 791,8	6 511,5	280,3	6 026,0	765,80
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,6	3,7	-0,1	3,5	0,1
Hinnavahe (SPREAD) %	3,3	3,5	-0,2	3,5	-0,2
Kulude ja tulude suhe %	33,2	32,0	1,2	33,7	-0,5

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 märtsi lõpu seisuga 191,5% (31.12.2023: 191,4%). Esimeses kvartalis vähenesid hoiumeplatvormidelt kaasatud hoised 27 miljonit euro võrra.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoised LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoised välja on LCR 406,9% (31.12.2023: 420,5%). Pank loeb likviidsuspuhvrile hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 48% (31.12.2023: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 63% (31.12.2023: 64%).

LHV Pank arvestab omavahendite hulka ainult selle osa käesoleva aasta kasumist, mille kohta on Euroopa Keskpang loo 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 2023. aasta 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 31.03.2024 oli 537,3 mln eurot (31.12.2023: 550,7 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 20,53% (31.12.2023: 22,19%), 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 kapitalinõueteid.

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

	31.03.2024	31.12.2023
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	14 150	12 669
Eelmiste aastate jaotamata kasum	284 539	222 187
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 979	-2 945
Aruandeperioodi kasum (COREP)	0	140 133
Jaotatav dividend	0	-76 300
Muud mahaarvamised	-2 205	-8 487
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	435 005	437 235
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	488 005	490 235
Allutatud kohustused	59 936	60 434
Teise taseme omavahendid kokku	59 936	60 434
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	547 941	550 669
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	11 807	23 951

Äriühingud standardmeetodil	1 330 754	1 293 686
Jaenõuded standardmeetodil	226 391	225 907
Avalik sektor standardmeetodil	13 857	0
Hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	594 841	583 503
Viivises nõuded standardmeetodil	18 462	19 759
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	41 402	42 451
Muud varad standardmeetodil	50 643	50 473
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	2 288 157	2 239 730
Valuutariski kapitalinõue	3 017	2 514
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	777	745
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	2 314	1 966
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	342 354	236 380
Kokku riskiga kaalutud varad	2 636 619	2 481 335
Kapitali adekvaatsus (%)	20,78	22,19
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,51	19,76
Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)	16,50	17,62

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	I kvartal	3 kuud	I kvartal	3 kuud
(tuhandetes eurodes)		2024	2024	2023	2023
Intressitulu		95 011	95 011	61 648	61 648
Intressikulu		-34 762	-34 762	-8 748	-8 748
Neto intressitulu	7	60 249	60 249	52 900	52 900
Komisjoni- ja teenustasutulu		13 440	13 440	12 480	12 480
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 570	-5 570	-4 932	-4 932
Neto teenustasutulu	8	7 870	7 870	7 548	7 548
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatel finantsvaradel		112	112	-320	-320
Valuutakursi ümberhindlus		263	263	1 501	1 501
Neto kasum finantsvaradelt		375	375	1 181	1 181
Muud tulud		292	292	30	30
Muud tulud kokku		292	292	30	30
Tööjõukulud		-12 779	-12 779	-11 297	-11 297
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-10 024	-10 024	-9 489	-9 489
Kulud kokku	9	22 803	22 803	-20 786	-20 786
Kasum enne laenude allahindluse kulu		45 983	45 983	40 873	40 873
Tulumaksukulu		-6 382	-6 382	-5 147	-5 147
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-2 807	-2 807	1 592	1 592
Aruandeperioodi puhaskasum		36 794	36 794	37 318	37 318
Aruandeperioodi koondkasum		36 794	36 794	37 318	37 318
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		36 726	36 726	36 751	36 751
Mittekontrolliv osalus		68	68	567	567
Aruandeperioodi puhaskasum		36 794	36 794	37 318	37 318
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		36 726	36 726	36 751	36 751
Mittekontrolliv osalus		68	68	567	567
Aruandeperioodi koondkasum		36 794	36 794	37 318	37 318

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2024	31.12.2023
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	2 995 988	2 789 752
Raha ja raha ekvivalendid	10	45 250	35 631
Nõuded investeerimisühingutele	10	9 866	12 509
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	6 126	6 945
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	232 225	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 549 439	3 548 513
Muud nõuded klientidele		20 266	17 833
Muud finantsvarad		100	100
Muud varad		3 957	2 795
Materiaalne põhivara		14 604	15 732
Immateriaalne põhivara		2 979	2 946
Varad kokku		6 880 800	6 754 644
Kohustused			
Klientide hoiused	11	5 670 841	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	491 262	486 568
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	353	1 843
Võlad hankijatele ja muud kohustused		113 409	87 430
Allutatud kohustused		114 049	114 054
Kohustused kokku		6 389 914	6 224 615
Omakapital			
Aksiakapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		14 150	12 669
Jaotamata kasum		329 682	369 674
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		485 332	523 843
Mittekontrolliv osalus		5 554	6 186
Omakapital kokku		490 886	530 029
Kohustused ja omakapital kokku		6 880 800	6 754 644

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		95 286	95 286	59 823	59 823
Makstud intressid		-19 664	-19 664	-5 111	-5 111
Saadud teenustasud		13 440	13 440	12 480	12 480
Makstud teenustasud		-5 570	-5 570	-4 932	-4 932
Muud saadud tulud		292	292	30	30
Makstud tööjõu kulu		-10 984	-10 984	-9 496	-9 496
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-7 700	-7 700	-8 224	-8 555
Makstud tulumaks		-5 753	-5 753	-5 301	-5 301
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		59 347	59 347	39 268	39 268
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		820	820	-2 401	-2 401
Laenuid ja nõuded klientidele		-6 458	-6 458	70 920	70 920
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 213	-1 213	-251	-251
Muud varad		-1 112	-1 112	-169	-169
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		36 136	36 136	-309 615	-309 615
Klientide tähtajalised hoiused		89 429	89 429	269 947	269 947
Saadud laenuid tagasimaksed		0	0	-48 591	-48 591
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		-1 491	-1 491	-149	-149
Muud kohustused		24 733	24 733	-9 742	-9 742
Neto rahavood äritegevusest		200 191	200 191	9 217	9 217
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-743	-743	-837	-837
Finantsvarade netosoetused ja -müügid		89 775	89 775	85 810	85 810
Neto rahavood investeerimistegevusest		89 032	89 032	84 973	84 973
Rahavood finantseerimistegevusest					
Makstud dividendid		-77 000	-77 000	-3 500	-3 500
Rendikohustuste põhiosade tagasimaksed		-487	-487	-419	-419
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-77 487	-77 487	-3 919	-3 919
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		263	263	1 501	1 501
Raha ja raha ekvivalentide muutus		211 999	211 999	91 772	91 772
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		2 781 993	2 781 993	2 430 551	2 430 551
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	2 993 992	2 993 992	2 522 323	2 522 323

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2023	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
Aktσιαoptioonid	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
Saldo seisuga 01.01.2024	141 500	12 669	369 674	523 843	6 186	530 029
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	1 481	-1 481	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-76 300	-76 300	-700	-77 000
Aktσιαoptioonid	0	0	1 063	1 063	0	1 063
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>36 726</i>	<i>36 726</i>	<i>68</i>	<i>36 794</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	36 726	36 726	68	36 794
Saldo seisuga 31.03.2024	141 500	14 150	329 682	485 332	5 554	490 886

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 31.12.2023 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

31.03.2024	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	UK	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 478 582	0	530 800	24 161	16 996	565	3 051 104
Finantsvarad õiglasel väärtusel	571	5 197	331	22	1	4	6 126
Finantsvarad amortiseeritud soetusväärtuses	81 731	0	150 494	0	0	0	232 225
Laenud ja nõuded klientidele	3 514 546	1 358	26 267	682	1 388	5 198	3 549 439
Muud nõuded klientidele	20 266	0	0	0	0	0	20 266
Muud finantsvarad	0	0	0	100	0	0	100
Finantsvarad kokku	6 095 696	6 555	707 892	24 965	18 385	5 767	6 859 260

Klientide hoiused	4 200 202	124 559	1 039 565	78 227	197 311	30 977	5 670 841
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	491 262	0	0	0	491 262
Allutatud kohustused	114 049	0	0	0	0	0	114 049
Finantskohustused õiglasel väärtusel	103 293	0	0	0	0	0	103 293
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	353	0	0	0	0	0	353
Finantskohustused kokku	4 417 897	124 559	1 530 827	78 227	197 311	30 977	6 3879 798

Valmisolekulaenud summas 533 965 tuhat eurot on Eesti residentidele.

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	29 139	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	29 139	6 215 746

Valmisolekulaenud summas 495 653 tuhat eurot on Eesti residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2024	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused	3 697 523	882 429	1 020 888	63 667	334	5 664 841
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	250	22 266	523 763	0	546 279
Allutatud kohustused	0	53 811	10 820	62 725	0	127 356
Rendikohustus	0	7 570	0	0	0	7 570
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	95 723	0	0	0	95 723
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	533 965	0	0	0	0	533 965
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	58 578	0	0	0	58 578
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	177 542	0	0	0	177 542
Finantskohustused õiglasel väärtusel	0	353	0	0	0	353
Kohustused kokku	4 231 488	1 268 686	1 053 974	650 155	334	7 204 637
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 051 104	0	0	0	0	3 051 104
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	103 736	57 842	75 893	0	237 471
Laenud ja nõuded klientidele	0	204 804	595 113	2 562 831	1 715 501	5 078 249
Muud nõuded klientidele	0	17 833	0	0	0	17 833
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	177 542	0	0	0	177 542
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	100
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	3 051 204	503 915	652 955	2 638 724	1 715 501	8 562 299
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-1 180 284	-764 771	-401 019	1 988 569	1 715 167	1 357 662
31.12.2023						
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
Valmisolekulaenud 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 õiglasel väärtusel	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
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	2 837 892	0	0	0	0	2 837 892
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	96 722	153 577	77 944	0	328 243
Laenud 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 likviidsusrisiki 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

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2024	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	3 010 004	697	19 217	1 649	13 963	5 574	3 051 104
Finantsvarad õiglasest väärtuses ja amortiseeritud soetusväärtuses	233 135	1	1	5 189	24	2	238 351
Laenud ja nõuded klientidele	3 541 240	20	186	212	7 334	448	3 549 439
Muud nõuded klientidele	-5 012	1	23 715	138	1 027	397	20 266
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	0	100
Valuutariski kandvad varad kokku	6 779 467	718	43 118	7 188	22 347	6 421	6 859 260
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused	5 467 445	6 844	19 340	8 903	159 384	8 925	5 670 841
Saadud laenud	491 262	0	0	0	0	0	491 262
Swapid	353	0	0	0	0	0	353
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	95 353	45	759	146	6 898	92	103 293
Allutatud kohustused	114 049	0	0	0	0	0	114 049
Valuutariski kandvad kohustused kokku	6 168 462	6 889	20 099	9 049	166 282	9 017	6 379 798
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	23 360	6 144	0	1 909	143 280	2 849	177 542
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	154 153	0	23 389	0	0	0	177 542
Avatud valuutaposisioon	480 212	-27	-370	48	-655	254	479 462
31.12.2023							
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 väärtuses	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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes

31.03.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 293 620	91 367	7 704	-7 116	1 385 575	39,0%
Põllumajandus	87 175	15 118	6	-382	101 917	2,9%
Kaevandus ja karjäärid	844	560	48	-63	1 389	0,0%
Tööstus	140 228	34 118	12 024	-5 996	180 374	5,1%
Energia	174 689	1 306	12	-1 268	174 739	4,9%
Vesi ja kanalisatsioon	16 774	0	0	-197	16 577	0,5%
Ehitus	78 810	14 896	77	-1 553	92 230	2,6%
Hulgi- ja jaekaubandus	156 376	25 444	1 337	-2 544	180 613	5,1%
Veondus ja laondus	65 826	9 237	9	-679	74 393	2,1%
Majutus ja toitlustus	12 305	3 463	388	-158	15 998	0,5%
Info ja side	13 806	1 459	127	-71	15 321	0,4%
Finantstegevus	118 511	591	0	-691	118 411	3,3%
Kinnisvaraalaane tegevus	731 605	110 261	818	-6 618	836 066	23,6%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	81 455	3 947	170	-247	85 325	2,4%
Haldus- ja abitegevused	99 348	2 192	81	-571	101 050	2,8%
Avalik haldus	55 209	4 746	0	-248	59 707	1,7%
Haridus	2 387	3 277	2	-1 332	4 334	0,1%
Tervishoid	20 855	906	0	-132	21 629	0,6%
Kunst ja meelelahutus	44 466	27 696	0	-1 596	70 566	2,0%
Muud teenindavad tegevused	11 789	1 525	5	-94	13 225	0,4%
Kokku	3 206 078	352 109	22 808	-31 556		
Laenude allahindlus	-10 916	-11 347	-9 293			
Laenuportfell kokku	3 195 162	340 762	13 515		3 549 439	100%

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%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2024 on 37 692 (31.12.2023 28 579) 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	31.03.2024	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2023
Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	386	0	0	386	369	0	0	369
Võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	5 189	0	0	5 189	6 275	0	0	6 275
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	551	0	551	0	301	0	301
Finantsvarad kokku	5 575	551	0	6 126	6 644	301	0	6 945
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	353	0	353	0	1 843	0	1 843
Finantskohustused kokku	0	353	0	353	0	1 843	0	1 843

Likviidsusportfell summas 232 225 tuhat on seisuga 31.03.2024 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning portfelli ümberhindlusest saadud kasum esimeses kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindlus summas 22 tuhat eurot. Likviidsusportfelli turuväärtus seisuga 31.03.2024 on 216 705 tuhat eurot.

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 31.03.2024 ja 31.12.2023 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilistest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

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

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

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Ettevõtluslaenud	41 293	41 293	28 144	28 144
sh laenud seotud osapooltele	621	621	34	34
Järeilmaks	788	788	904	904
Liising	3 254	3 254	2 322	2 322
sh laenud seotud osapooltele	12	12	7	7
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	397	397	367	367
Võlakirjad	2 660	2 660	530	530
Krediitkaardilaenud	294	294	232	232
Tarbimislaenud	3 054	3 054	2 892	2 892
Eluasemelaenud	18 543	18 543	12 428	12 428
sh laenud seotud osapooltele	60	60	29	29
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	352	352	1 839	1 839
Nõuded keskpangale	22 769	22 769	10 722	10 722
Eralaenud	1 004	1 004	842	842
Muud laenud	603	603	404	404
sh laenud seotud osapooltele	12	12	11	11
Kokku	95 011	95 011	61 648	61 648

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-29 373	-29 373	-4 586	-4 586
Muud intressikulud	-163	-163	-218	-218
Allutatud kohustused	-5 226	-5 226	-3 944	-3 944
Kokku	-34 762	-34 762	-8 748	-8 748
Neto intressitulu	60 249	60 249	52 900	52 900

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi (ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Eesti	69 082	69 082	48 535	48 535
Ühendkuningriigid	148	148	22	22
Kokku	69 230	69 230	48 557	48 557

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 757	1 757	1 108	1 108
Varahaldus- ja seotud tasud	1 808	1 808	1 599	1 599
Valuuta konverteerimise tulud	2 148	2 148	1 429	1 429
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	7 817	7 817	7 105	7 105
Tulude jagamine	-2 356	-2 356	0	0
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 266	2 266	1 239	1 239
Kokku	13 440	13 440	12 480	12 480

Komisjoni- ja teenustasukulu	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-807	-807	-604	-604
Pangakaartidega seotud kulud	-2 164	-2 164	-1 838	-1 838
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 614	-1 614	-1 703	-1 703
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-985	-985	-787	-787
Kokku	-5 570	-5 570	-4 932	-4 932

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 870	7 870	7 548	7 548
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Eesti	11 707	11 707	10 529	10 529
Ühendkuningriigid	1 733	1 733	1 951	1 951
Kokku	13 440	13 440	12 480	12 480

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2024	3 kuud 2024	I kv 2023	3 kuud 2023
Palgad ja boonused	9 972	9 972	8 813	8 813
Sotsiaal- ja muud maksud*	2 807	2 807	2 484	2 484
Tööjõukulud kokku	12 779	12 779	11 297	11 297
IT kulud	1 589	1 589	1 360	1 360
Infoteenused ja pangateenused	437	437	404	404
Turunduskulud	483	483	610	610
Kontorikulud	423	423	431	431
Transpordi- ja sidekulud	155	155	139	139
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	227	227	273	273
Muud sisseostetud teenused	1 224	1 224	1 278	1 278
Muud administratiivkulud	3 344	3 344	3 887	3 887
Põhivara kulum	1 836	1 836	846	846
Kasutusrendimaksud	34	34	99	99
Muud tegevuskulud	272	272	162	162
Muud tegevuskulud kokku	10 024	10 024	9 489	9 489
Tegevuskulud kokku	22 803	22 803	20 786	20 786

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2024	31.12.2023
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	55 116	48 140
Kohustuslik reservkapital keskpangas	57 112	55 899
Muud nõuded keskpangale *	2 938 876	2 733 853
Kokku	3 051 104	2 837 892
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	2 993 992	2 781 993

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 9 866 (31.12.2023: 12 509) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.03.2024 oli 1% (31.12.2023: 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	31.03.2024
Nõudmiseni hoiused	767 480	1 219 472	1 656 676	90 440	3 734 068
Tähtajalised hoiused	949 887	122 022	818 007	46 857	1 936 773
Kokku	1 717 367	1 341 494	2 474 683	137 297	5 670 841

Klientide hoiused	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	31.12.2023
Nõudmiseni hoiused	745 430	1 130 125	1 747 191	74 778	3 697 524
Tähtajalised hoiused	932 974	99 406	761 184	43 632	1 837 196
Kokku	1 678 404	1 229 531	2 508 375	118 410	5 534 720

31.03.2024	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	249 853	241 409	491 262
Kokku	249 853	241 409	491 262

31.12.2023	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	Kokku saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad
Saadud laen	249 718	236 850	486 568
Kokku	249 718	236 850	486 568

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:

	31.03.2024	31.12.2023
Klientide rahalised vahendid	16 542	13 780
Klientide väärtpaberid	3 623 589	3 490 269
<i>sh. emaeettevõtte</i>	151 129	151 129
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad</i>		
<i>aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	571 099	562 486
Kokku	3 640 131	3 504 049

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
31.03.2024	74 938	58 578	164	533 965	667 645
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2023	56 217	55 061	3 732	495 653	610 663

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, Liisi Znatokov
Juhatus	Kadri Kiisel, Jüri Heero, Annika Goroško, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu