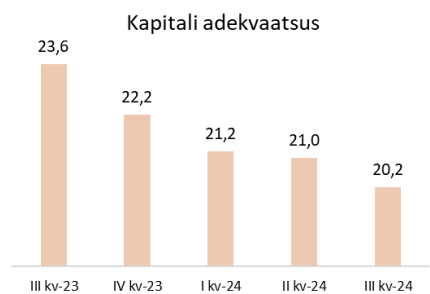
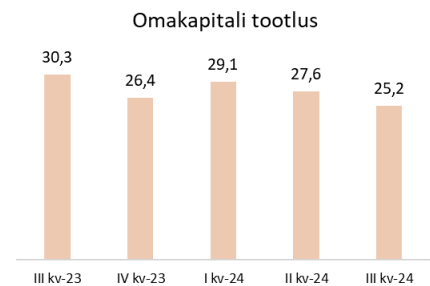
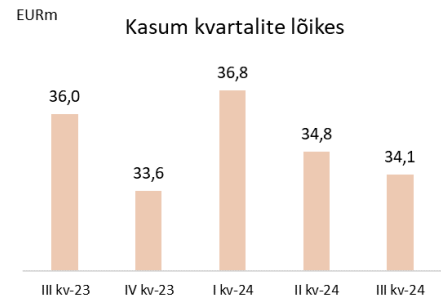


# Vahearuanne jaanuar – september 2024

## Tulemuste kokkuvõte

### III kvartal 2024 võrdluses II kvartaliga 2024

- Puhaskasum 34,1 mln eurot (34,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,9 mln eurot (34,7 mln eurot)
- Netotulud 69,8 mln eurot (68,8 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,8 mln eurot (23,2 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 7,1 mln eurot (4,9 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,7 mln eurot (5,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 25,2% (27,6%)
- Kapitali adekvaatsus 20,2% (21,0%)



### III kvartal 2024 võrdluses III kvartaliga 2023

- Puhaskasum 34,1 mln eurot (36,0 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 33,9 mln eurot (35,7 mln eurot)
- Netotulud 69,8 mln eurot (65,5 mln eurot)
- Tegevuskulud 22,8 mln eurot (20,5 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 7,1 mln eurot (2,8 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,7 mln eurot (6,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 25,2% (30,3%)
- Kapitali adekvaatsus 20,2% (23,6%)

Arvutatud kapitali adekvaatsus on kooskõlas COREP-ga.

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 Tegevussegmendid .....	13
LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes (diskonteerimata lepingujärgsed rahavood) .....	15
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid.....	16
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes.....	17
LISA 6 Finantsvarade ja –kohustiste õiglase väärtus .....	18
LISA 7 Neto intressitulu .....	19
LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu .....	20
LISA 9 Tegevuskulud.....	22
LISA 10 Nõuded keskpangale.....	22
LISA 11 Klientide hoised ja emiteeritud võlakirjad .....	22
LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad .....	23
LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustised .....	23
LISA 14 Tehingud seotud osapooltega .....	24
Üldinformatsioon.....	25

## Äritegevus

Kvartaliga kasvas panga klientide arv üle 11 000 võrra. Uusi kliente lisandus väga heas tempos ja klientide aktiivsus oli heal tasemel. Hoiused kasvasid kvartaliga 257 mln eurot ja laenu kasvasid 160 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 174 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused kasvasid 52 mln eurot. Kodumajapidamiste rahaline olukord ja säästmisvõime on hakanud tasapisi paranema, kuid taastumine võtab aega. Kodumajapidamiste hoiuste aastakasv Eestis ulatus augustis 8,7%-ni ning ettevõtetele 1,6%-ni. Siiski jääb kasvutempo selgelt alla pikaajalisele tasemele ja kasv pole laiapõhjaline. Eesmärk on kaasata hoiuseid Eesti turult, mis kolmandal kvartalil ka edukalt õnnestus, kuid kiirema laenuportfelli kasvu tõttu suurendasime ka platvormide kaudu kaasatud hoiuseid 92 mln euro võrra. Hoiused on endiselt fookuses.

Ettevõtete laenu kasvasid 47 mln eurot ja jaelaenu kasvasid 113 mln eurot. Kesise majandusaktiivsuse taustal on laenuaktiivsus püsunud tugev. Ettevõtete laenuportfelli aastakasv Eestis oli augusti lõpus 7,2% ning kodumajapidamistel 7,6%. Sealjuures on ettevõtete laenuportfelli kasv olnud viimastel kuudel kergelt kiirenev. Kasvame turust kiiremini, meie turuosa ettevõtetele antavatest uutest laenudest on ligi 30%. Lisaks mõjutab tugevat tulemust nii kodulaenu refinantseerimiskampaania jätkamine kui üldine kodulaenu turu aktiveerumine, mis hoiab ka uute taotluste mahtu. Septembris algas ka õppelaenu väljastamise periood.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 34,1 mln eurot. Kolmanda kvartali tugevat tulemust mõjutasid peamiselt laenuportfelli planeeritust suuremate mahtude tõttu kasvanud intressitulud. Intressitulude kasv aeglustub, kuna hoiustele makstavad kulud kasvavad kiiremas tempos. Teenustasutulud olid plaanist maas peamiselt Ühendkuningriigi pangaga jagatavate tulude tõttu, kulud olid plaanipärased. Kuna edestasime planeeritud tulemusi olulisel määral, uuendasime kolmanda kvartali lõpus finantsplaani.

Laenu allahindlused kvartali jooksul mõnevõrra kasvasid. Keskkond on endiselt habras ja tegime ka III kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid. Lisaks mõjutas allahindluseid üksikute klientide reitingumuudatused. Samas oli liikumisi ka positiivses suunas, mis tasandasid tulemusi. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsunud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenu osakaal on jätkuvalt madal. Kasvu näeme tarbimislaenudes, kuid tasemed on mõistlikud ja ootuspärased.

Sõlmisime TBB Pangaga osalise laenuportfelli ostu-müügilepingu. Lepingu sõlmimise hetkel oli ostetava portfelli suuruseks 36 mln eurot, mis võib lepingujärgselt väheneda kuni 25 mln euron. Tehing viiakse lõpuni oktoobri lõpuks.

Augustis tõime turule korteriühistutele suunatud tervikpakkumise, mis ühendab mugava makselahenduse, kindlustuse ja energiatõhususe investeeeringuteks vajaliku soodsa finantseerimise. Pakkumine on väga hästi vastu võetud.

Osalesime Eesti Vabariigi 200 mln euro suuruse võlakirjaemissiooni korraldamises. Septembri alguses lõpule viidud emissioonis osales nii institutsionaalseid investoreid kui ka üle 7000 jaeinvestori ja see märgiti 4 korda üle.

Lõppes noorte hulgas suurt populaarsust kogunud praktikasuvi. Sel suvel oli LHV-s suuri tegusid tegemas 31 praktikanti. Lisaks oma igapäevatoole said nad läbi õpitubade teada rohkem oma tugevustest, LHV ajaloost, investeerimisest ja pensionist, tööle kandideerimisest ja LinkedInist ning Noortepangast. Lisaks lugesid nad Raamatuklubi raames läbi „Pangasaladuse“ raamatu ja esitlesid meeskondadega projekte, kuidas LHV veel paremaks saaks.

Instar töö-ootuste ja tööandja maine uuringu tulemusena on LHV Pank atraktiivseim tööandja kogenud töötajate, noorte ja majandustudengite hinnangul. IT-tudengite hinnangul on LHV Pank 3. kohal.

## Finantstulemused

LHV Pank teenis III kvartalis 60 mln eurot puhast intressitulu ja 8,7 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantstulusid oli III kvartalis 0,6 mln eurot. Kokku olid panga tulud 69,8 mln eurot ning kulud 22,8 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 7%, kulud kasvasid 11%. Laenude ja võlakirjade allahindlused olid III kvartalis 7,1 mln eurot. Tegime ettevaatavaid spetsiifilisi ja üldisi allahindlusi. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

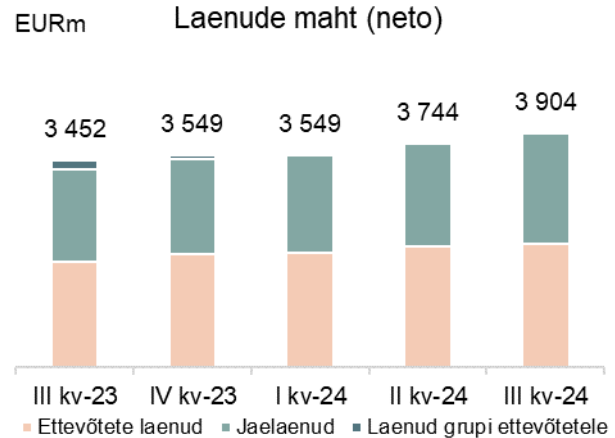
LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis III kvartalis oli 5,5 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli III kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga III kvartali kasumiks kujunes 34,1 mln eurot, mida on 2% vähem kui II kvartalis 2024. aastal (34,8) ning 5% vähem kui III kvartalis 2023. aastal (36,0).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud arveldustelt, valuutavahetuselt ja investeerimisteenustest.

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 3 904 mln euroni (II kv 2024: 3 744 mln eurot). Laenumaht kasvas kokku III kvartalis 160 mln eurot (II kv 2024: kasv 194 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 7% ja jõudnud 1 832 mln euroni (II kv 2024: 1 719 mln eurot). Ärialaenude

netoportfell kasvas kvartaliga 2% ja on 2 072 mln eurot (II kv 2024: 2 024 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas võrreldes eelmise kvartaliga 257 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5716 mln eurot (II kv 2024: 5459 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht kasvas kvartaliga 52 mln eurot. Hoiustest 3714 mln eurot olid nõudmiseni, 1650 mln eurot tähtajalised hoiused ja 352 mln eurot platvormi hoiused. Eraisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 699 mln eurot, kasvades kvartaliga 8%.

Panga kulu/tulu suhe oli III kvartalis 32,7%, olles 1,4% protsendipunkti võrra kõrgem 2023. aasta III kvartali näitajast (31,3%).

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2024	II kvartal 2024	kvartaalne muutus	III kvartal 2023	aastane muutus
Neto intressitulu	59,99	60,06	0%	59,90	0%
Neto teenustasutulu	8,74	8,23	6%	5,72	53%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,65	-0,17	NA	-0,46	NA
Neto tegevustulud kokku	69,38	68,12	2%	65,16	6%
Muud tulud/(-kulud)	0,39	0,66	-42%	0,33	18%
Tegevuskulud	-22,83	-23,23	-2%	-20,50	11%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-7,09	-4,86	46%	-2,77	156%
Tulumaksukulu	-5,74	-5,86	-2%	-6,19	-7%
<b>Puhaskasum</b>	<b>34,10</b>	<b>34,84</b>	<b>-2%</b>	<b>36,03</b>	<b>-5%</b>

<b>Ärimahud</b>			
mln eurot	<b>30.09.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>muutus</b>
Laenuportfell	3 903,5	3 548,5	10%
Võlakirjainvesteeringud	244,7	328,8	-26%
Klientide hoiused	5 716,1	5 534,7	3%
s.h finantsettevõtted	1 193,3	1 229,5	-3%
Omakapital (sh vähemusosalus)	562,2	530,0	6%
Panga klientide arv	444 592	417 460	6%

<b>Suhtarvud</b>	<b>III kvartal</b>	<b>II kvartal</b>	<b>kvartaalne</b>	<b>III kvartal</b>	<b>aastane</b>
mln eurot	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>muutus</b>	<b>2023</b>	<b>muutus</b>
Puhaskasum	34,1	34,8	-0,7	36,0	-1,9
Emaettevõtte omanike kasumiosa	33,9	34,7	-0,8	35,7	-1,8
Keskmine omakapital	538,8	503,3	35,5	470,8	68,0
Omakapitali tootlus (ROE) %	25,2	27,6	-2,4	30,4	-5,2
Varade tootlus (ROA)%	1,97	2,04	-0,07	2,30	-0,33
Neto intressitulu	60,0	60,1	-0,1	59,9	0,1
Intressitootvad varad, keskmine	6 920,6	6 808,0	112,6	6 249,8	670,8
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,47	3,5	-0,03	3,8	-0,33
Hinnavahe (SPREAD) %	3,2	3,3	-0,1	3,7	-0,5
Kulude ja tulude suhe %	32,7	33,8	-1,1	31,3	1,4

#### **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 (aastapõhine)

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

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 kohustised, 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 septembri lõpu seisuga 193,6% (31.12.2023: 191,4%). Kolmandas kvartalis suurenesid hoiuseplatvormidelt kaasatud hoiused 94 miljonit euro võrra.

Pangal on märkimisväärses mahus maksevahendajate hoiuseid, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetilisel madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 379,0% (31.12.2023: 420,5%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 44% (31.12.2023: 47%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 68% (31.12.2023: 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 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 30.09.2024 oli 564,1 mln eurot (31.12.2023: 550,7 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 20,19% (31.12.2023: 22,19%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki, milleks on 19,2%.

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.

	30.09.2024	31.12.2023
<b>Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	14 150	12 669
Eelmiste aastate jaotamata kasum	287 288	222 187
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 709	-2 945
Aruandeperioodi kasum (COREP)	16 257	140 133
Jaotatav dividend	0	-76 300
Muud mahaarvamised	-6 847	-9
<b>Esimese taseme põhiomavahendid kokku</b>	<b>449 639</b>	<b>437 235</b>
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 368	53 000
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>503 007</b>	<b>490 235</b>
Allutatud kohustised	61 116	60 434
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>61 116</b>	<b>60 434</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>564 123</b>	<b>550 669</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	12 448	23 951
Äriühingud standardmeetodil	1 397 541	1 293 686

Jaenõuded standardmeetodil	212 021	225 907
Avalik sektor standardmeetodil	0	0
Hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	718 030	583 503
Viivises nõuded standardmeetodil	19 783	19 759
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	50 607	42 451
Muud varad standardmeetodil	35 387	50 473
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku</b>	<b>2 445 817</b>	<b>2 239 730</b>
Valuutariski kapitalinõue	3 650	2 514
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 195	745
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 646	1 966
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	342 354	236 380
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>2 794 662</b>	<b>2 481 335</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>20,19</b>	<b>22,19</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>18,00</b>	<b>19,76</b>
<b>Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>16,09</b>	<b>17,62</b>

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	III kvartal	9 kuud	III kvartal	9 kuud
<i>(tuhandetes eurodes)</i>		2024	2024	2023	2023
Intressitulu		98 233	290 048	82 548	215 933
Intressikulu		-38 243	-109 749	-22 648	-47 039
<b>Neto intressitulu</b>	7	<b>59 990</b>	<b>180 299</b>	<b>59 900</b>	<b>168 894</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu		15 020	42 540	11 639	35 311
Komisjoni- ja teenustasukulu		-6 280	-17 698	-5 924	-16 537
<b>Neto teenustasutulu</b>	8	<b>8 740</b>	<b>24 842</b>	<b>5 715</b>	<b>18 774</b>
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-112	103	-457	-1 270
Valuutakursi ümberhindlus		760	746	-2	1 553
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>648</b>	<b>849</b>	<b>-459</b>	<b>283</b>
Muud tulud		386	1 340	328	574
Tööjõukulud		-12 543	-39 189	-10 444	-32 151
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-10 289	-29 671	-10 051	-30 214
<b>Kasum enne laenude allahindluse kulu</b>		<b>46 932</b>	<b>138 470</b>	<b>44 989</b>	<b>126 160</b>
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-7 092	-14 757	-2 773	-1 784
Tulumaksukulu		-5 741	-17 984	-6 191	-16 586
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>34 099</b>	<b>105 729</b>	<b>36 025</b>	<b>107 790</b>
<b>Muu koondkasum:</b>					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:		0	0	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>34 099</b>	<b>105 729</b>	<b>36 025</b>	<b>107 790</b>
<b>Kokku puhaskasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		33 945	105 354	35 711	106 643
Mittekontrolliv osalus		154	375	314	1 147
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>34 099</b>	<b>105 729</b>	<b>36 025</b>	<b>107 790</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		33 945	105 354	35 711	106 643
Mittekontrolliv osalus		154	375	314	1 147
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>34 099</b>	<b>105 729</b>	<b>36 025</b>	<b>107 790</b>



# Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
<b>Varad</b>			
Raha ja nõuded keskpangale	10	2 847 934	2 789 752
Nõuded teistele krediiasutustele ja investeerimisühingutele		56 771	48 140
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	6 599	6 945
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	238 098	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 903 518	3 548 513
Muud nõuded klientidele		7 855	17 833
Muud finantsvarad		100	100
Muud varad		3 456	2 795
Materiaalne põhivara		13 450	15 732
Immateriaalne põhivara		2 709	2 946
<b>Varad kokku</b>		<b>7 080 490</b>	<b>6 754 644</b>
<b>Kohustised</b>			
Klientide hoiused	11	5 716 112	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	601 099	486 568
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	1 172	1 843
Võlad hankijatele ja muud kohustised		85 437	87 430
Allutatud kohustised		114 484	114 054
<b>Kohustised kokku</b>		<b>6 518 304</b>	<b>6 224 615</b>
<b>Omakapital</b>			
Aksiakapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		14 150	12 669
Jaotamata kasum		400 675	369 674
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>556 325</b>	<b>523 843</b>
Mittekontrolliv osalus		5 861	6 186
<b>Omakapital kokku</b>		<b>562 186</b>	<b>530 029</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>7 080 490</b>	<b>6 754 644</b>

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023* korrigeeritud	9 kuud 2023* korrigeeritud
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		99 258	291 448	80 564	210 891
Makstud intressid		-36 861	-89 105	-13 868	-28 066
Saadud teenustasud		15 020	42 540	11 639	35 311
Makstud teenustasud		-6 280	-17 698	-5 924	-16 537
Muud saadud tulud		386	1 340	328	574
Makstud tööjõu kulu		-12 097	-35 321	-9 969	-29 098
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-8 680	-24 568	-9 155	-27 590
Makstud tulumaks		-5 600	-17 522	-5 188	-16 005
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>		<b>45 146</b>	<b>151 114</b>	<b>48 427</b>	<b>129 480</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		1 538	346	-3 050	-3 652
Laenud ja nõuded klientidele		-163 064	-361 173	-183 234	-267 988
Finantsvarade netosoetused ja –müügid		-103 579	83 893	69 108	110 529
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-2 547	-1 694	-2 231	-4 156
Tagatisdeposiidid		0	0	24	24
Muud varad		-700	-607	-344	-645
<b>Äritegevusega seotud kohustiste muutus:</b>					
Klientide nõudmiseni hoised		36 208	15 403	-319 861	-947 400
Klientide tähtajalised hoised		222 810	159 476	435 170	1 231 400
Saadud laenude tagasimaksed		0	0	-49 864	-147 520
Emiteeritud võlakirjad		36 000	136 000	0	0
Lunastatud võlakirjad		-35 500	-35 500	0	0
Finantskohustised õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		1 204	-671	-123	-3 415
Muud kohustised		8 690	-1 614	-4 188	10 384
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>46 206</b>	<b>144 973</b>	<b>-10 166</b>	<b>107 041</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-1 051	-2 586	-690	-3 208
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-1 051</b>	<b>-2 586</b>	<b>-690</b>	<b>-3 208</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Makstud dividendid		0	-77 000	0	-3 500
Rendikohustiste põhiosade tagasimaksed		-37	-1 014	-431	-1 276
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>-37</b>	<b>-78 014</b>	<b>-431</b>	<b>-4 776</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele</b>		<b>760</b>	<b>746</b>	<b>-2</b>	<b>1 553</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>45 878</b>	<b>65 119</b>	<b>-11 289</b>	<b>100 610</b>
Raha ja raha ekvivalentid aruandeperioodi alguses		2 801 234	2 781 993	2 545 450	2 430 551
<b>Raha ja raha ekvivalentid aruandeperioodi lõpus</b>		<b>2 847 112</b>	<b>2 847 112</b>	<b>2 531 161</b>	<b>2 531 161</b>
<i>sh nõuded keskpangale</i>	10	2 790 341	2 790 341	2 484 452	2 4184 452
<i>sh nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele</i>		56 771	56 771	46 709	46 709

## 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		
<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
Aktσιαoptioonid	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>
<b>Saldo seisuga 01.01.2024</b>	<b>141 500</b>	<b>12 669</b>	<b>369 674</b>	<b>523 843</b>	<b>6 186</b>	<b>530 029</b>
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	3 428	3 428	0	3 428
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>105 354</i>	<i>105 354</i>	<i>375</i>	<i>105 729</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	105 354	105 354	375	105 729
<b>Saldo seisuga 30.09.2024</b>	<b>141 500</b>	<b>14 150</b>	<b>400 675</b>	<b>556 325</b>	<b>5 861</b>	<b>562 186</b>

## Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34-ga „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidus. Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks.

Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2023 lõppenud majandusaasta aruandega. Rakendatavad raamatupidamisarvestuse põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga.

Grupi riskipoliitika olulisi muudatusi ei ole, kõik tulemused, sealhulgas hinnangud oodatavahet krediidikahjude kohta on kooskõlas 31.12.2023 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandes kirjeldatud põhimõtetega.

Konsolideeritud 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.

#### Investeeringu- ja äritegevuse rahavoogude klassifikatsiooni korrigeerimine:

Juhtkond tuvastas finantsinvesteeringutega seotud klassifikatsiooni ebaõige kajastamise. Sellised ostud ja müügid on varem klassifitseeritud investeerimistegevusest saadud/kasutatud netorahavoogude alla, kuid kuna need varad on oma olemuselt põhitegevuseks, siis ostudest ja müügist saadavad rahavood tuleb klassifitseerida põhitegevusest teenitud/kasutatud netoraha alla. Esitlust on korrigeeritud eelmiste perioodide rahavoogude aruande mõjutatud kirjetega ümberklassifitseerimisega järgmiselt:

	III kv 2023	Suurenemine/(vähenemine)	III kv 2023 korrigeeritud
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-8 724	-431	-9 155
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>48 858</b>	<b>-431</b>	<b>48 427</b>
Finantsvarade netosoetused ja –müügid	0	69 108	69 108
Muud kohustised	-4 619	431	-4 188
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>-79 274</b>	<b>-69 108</b>	<b>-10 166</b>
Finantsvarade netosoetused ja –müügid	69 108	-69 108	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>68 418</b>	<b>69 108</b>	<b>-690</b>
	<b>9 kuud 2023</b>	<b>Suurenemine/(vähenemine)</b>	<b>9 kuud 2023 korrigeeritud</b>
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-26 314	-1 276	-27 590
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust</b>	<b>130 756</b>	<b>-1 276</b>	<b>129 480</b>
Laenud ja nõuded klientidele	-262 694	-5 294	-267 988
Finantsvarade netosoetused ja –müügid	0	110 529	110 529
Muud kohustused	3 814	6 570	10 384
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>-3 488</b>	<b>110 529</b>	<b>107 041</b>
Finantsvarade netosoetused ja –müügid	110 529	-110 529	0
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>107 321</b>	<b>-110 529</b>	<b>-3 208</b>

## LISA 2 Tegevussegmendid

LHV Pank jagab oma äritegevusi kolmeks peamiseks ärisegmendiks: jaepangandus, ettevõtete pangandus ning maksevahendus finantsvahendajatele. Lisaks on eraldi ärisegmendiks järelmaks ja tarbijafinantseerimine tütarettevõttes AS LHV Finance. Maksevahendus finantsvahendajatele sisaldab ka LHV Bank LTD-ga sõlmitud koostöölepingu alusel kajastatavat tulude jagamist. Muud tegevused (ei ole jaotatud ühelegi

segmendile) sisaldavad Treasury ja AS-i LHV Group konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjatega seotud tegevuste tulemit. LHV Pank on LHV Groupi suurim ettevõte, mis tähendab, et paljud meeskonnad, nagu personalijuhtimine, siseaudit, IT-hooldus jne, on Panga poolt tsentraalselt hallatud kõigi või enamiku LHV Groupi ettevõtete jaoks.

III kvartal 2024	Jae-pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinantseerimine	Maksevahendajad	Muud tegevused	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	24 579	43 651	3 756	-3 473	31 402	-1 682	98 233
Intressikulu	-13 608	-17 230	-1 917	-2 697	-4 473	1 682	-38 243
Pangasisene intressitulu/-kulu	16 879	-2 420	2	9 324	-23 785	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>27 850</b>	<b>24 001</b>	<b>1 841</b>	<b>3 154</b>	<b>3 144</b>	<b>0</b>	<b>59 990</b>
Komisjoni- ja teenustasu tulu	8 278	4 799	221	1 199	523	0	15 020
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-4 607	-1 236	-190	-244	-3	0	-6 280
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>3 671</b>	<b>3 563</b>	<b>31</b>	<b>955</b>	<b>520</b>	<b>0</b>	<b>8 740</b>
<b>Muud tulud</b>	<b>3</b>	<b>358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>386</b>
Netokasum finantsvaradelt	0	0	0	-1	649	0	648
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-11 251	-7 170	-997	-2 252	-1 162	0	-22 832
<b>Ärikasum</b>	<b>20 274</b>	<b>20 752</b>	<b>875</b>	<b>1 856</b>	<b>3 175</b>	<b>0</b>	<b>46 932</b>
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-94	-6 278	-695	0	-25	0	-7 092
Tulumaksukulu	-2 667	-2 113	0	-542	-158	-261	-5 741
<b>Puhaskasum</b>	<b>17 513</b>	<b>12 361</b>	<b>180</b>	<b>1 314</b>	<b>2 992</b>	<b>-261</b>	<b>34 099</b>

9 kuud 2024	Jae-pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinantseerimine	Maksevahendajad	Muud tegevused	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	72 932	127 786	11 324	-15 412	98 523	-5 105	290 048
Intressikulu	-39 548	-49 294	-5 813	-7 714	-12 485	5 105	-109 749
Pangasisene intressitulu/-kulu	48 778	-6 232	6	30 578	-73 130	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>82 162</b>	<b>72 260</b>	<b>5 517</b>	<b>7 452</b>	<b>12 908</b>	<b>0</b>	<b>180 299</b>
Komisjoni- ja teenustasu tulu	24 634	12 019	664	3 270	1 953	0	42 540
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-13 235	-3 155	-556	-735	-16	0	-17 698
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>11 399</b>	<b>8 864</b>	<b>108</b>	<b>2 535</b>	<b>1 937</b>	<b>0</b>	<b>24 842</b>
<b>Muud tulud</b>	<b>5</b>	<b>1 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135</b>	<b>0</b>	<b>1 340</b>
Netokasum finantsvaradelt	-35	-1	0	-2	2 187	-1 300	849
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-33 542	-22 044	-2 828	-6 944	-3 502	0	-68 860
<b>Ärikasum</b>	<b>59 989</b>	<b>60 279</b>	<b>2 797</b>	<b>3 041</b>	<b>13 665</b>	<b>-1 300</b>	<b>138 470</b>

Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-485	-12 309	-2 611	0	648	0	-14 757
Tulumaksukulu	-7 685	-6 742	-566	-1 833	-850	-308	-17 984
<b>Puhaskasum</b>	<b>51 819</b>	<b>41 228</b>	<b>-380</b>	<b>1 208</b>	<b>13 463</b>	<b>-1 608</b>	<b>105 729</b>
<b>Varad kokku</b> <b>30.09.2024</b>	<b>2 912 702</b>	<b>4 025 400</b>	<b>87 400</b>	<b>4</b>	<b>123 202</b>	<b>-68 218</b>	<b>7 080 490</b>
<b>Kohustised kokku</b> <b>30.09.2024</b>	<b>3 629 530</b>	<b>1 802 808</b>	<b>69 541</b>	<b>1 031 831</b>	<b>51 704</b>	<b>-67 110</b>	<b>6 518 304</b>

III kvartal 2023	Jae- pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinant- seerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Elimineerim- ised	Kokku
Intressitulu	23 254	34 759	3 965	-7 408	29 555	-1 577	82 548
Intressikulu	-10 570	-6 201	-1 710	-1 917	-3 827	1 577	-22 648
Pangasisene intressitulu/-kulu	20 703	-8 465	0	9 573	-21 811	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>33 387</b>	<b>20 093</b>	<b>2 255</b>	<b>248</b>	<b>3 917</b>	<b>0</b>	<b>59 900</b>
Komisjoni- ja teenustasu tulu	9 070	1 717	236	565	51	0	11 639
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-4 926	-934	-180	147	-31	0	-5 924
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>4 144</b>	<b>783</b>	<b>56</b>	<b>712</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>5 715</b>
<b>Muud tulud</b>	<b>-9</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>0</b>	<b>328</b>
Netokasum finantsvaradelt	-2	0	0	-1	-456	0	-459
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-10 669	-4 889	-765	-4 166	-6	0	-20 495
<b>Ärikasum</b>	<b>26 851</b>	<b>16 241</b>	<b>1 546</b>	<b>-3 207</b>	<b>3 558</b>	<b>0</b>	<b>44 989</b>
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-273	-1 062	-804	0	-634	0	-2 773
Tulumaksukulu	-3 208	-1 735	-160	-693	-301	-94	-6 191
<b>Puhaskasum</b>	<b>23 370</b>	<b>13 444</b>	<b>582</b>	<b>-3 900</b>	<b>2 623</b>	<b>-94</b>	<b>36 025</b>

9 kuud 2023	Jae- pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinant- seerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Elimineerim- ised	Kokku
Intressitulu	61 364	93 825	11 626	-16 090	69 211	-4 003	215 933
Intressikulu	-21 544	-13 722	-4 395	-4 148	-7 232	4 003	-47 039
Pangasisene intressitulu/-kulu	53 616	-24 829	2	25 898	-54 688	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>93 436</b>	<b>55 274</b>	<b>7 233</b>	<b>5 660</b>	<b>7 291</b>	<b>0</b>	<b>168 894</b>
Komisjoni- ja teenustasu tulu	25 084	4 663	715	4 832	16	0	35 311
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-13 526	-2 400	-578	20	-53	0	-16 537
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>11 558</b>	<b>2 263</b>	<b>137</b>	<b>4 852</b>	<b>-37</b>	<b>0</b>	<b>18 774</b>
<b>Muud tulud</b>	<b>-9</b>	<b>444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>574</b>
Netokasum finantsvaradelt	19	0	0	-1	2 540	-2 275	283
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-30 851	-14 037	-2 709	-11 101	-3 667	0	-62 365
<b>Ärikasum</b>	<b>74 153</b>	<b>43 944</b>	<b>4 661</b>	<b>-590</b>	<b>6 266</b>	<b>-2 275</b>	<b>126 160</b>

Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-206	2 042	-2 507	0	-1 113	0	-1 784
Tulumaksukulu	-7 395	-5 739	-512	-1 293	-520	-1 127	-16 586
<b>Puhaskasum</b>	<b>66 552</b>	<b>40 247</b>	<b>1 642</b>	<b>-1 883</b>	<b>4 633</b>	<b>-3 402</b>	<b>107 790</b>
<b>Varad kokku</b>							
<b>30.09.2023</b>	<b>2 665 140</b>	<b>3 250 120</b>	<b>95 962</b>	<b>0</b>	<b>391 009</b>	<b>-76 470</b>	<b>6 325 761</b>
<b>Kohustised kokku</b>							
<b>30.09.2023</b>	<b>4 063 048</b>	<b>674 215</b>	<b>77 966</b>	<b>1 008 882</b>	<b>82 274</b>	<b>-75 864</b>	<b>5 830 521</b>

### LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes (diskonteerimata lepingujärgsed rahavood)

<b>30.09.2024</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>0-3 kuud</b>	<b>3-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused	3 713 574	1 080 706	926 979	21 073	381	<b>5 742 713</b>
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	118 140	324 767	200 561	0	<b>643 468</b>
Allutatud kohustised	0	25 454	20 604	92 989	0	<b>139 047</b>
Rendikohustis	0	7 043	0	0	0	<b>7 043</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised (väljaarvatud rendikohustis)	0	67 705	0	0	0	<b>67 705</b>
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	558 333	0	0	0	0	<b>558 333</b>
Finantskohustised õiglasel väärtuses	0	1 172	0	0	0	<b>1 172</b>
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	61 500	0	0	0	<b>61 500</b>
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	139 573	0	0	0	<b>139 573</b>
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	-139 573	0	0	0	<b>-139 573</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4 271 907</b>	<b>1 361 720</b>	<b>1 272 350</b>	<b>314 623</b>	<b>381</b>	<b>7 220 981</b>

### Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investimisühingutele	2 904 705	0	0	0	0	<b>2 904 705</b>
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	4 236	165 614	73 999	0	<b>243 849</b>
Laenud ja nõuded klientidele	0	222 135	687 039	2 632 759	1 977 785	<b>5 519 718</b>
Muud nõuded klientidele	0	7 855	0	0	0	<b>7 855</b>
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	<b>100</b>
<b>Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad</b>	<b>2 904 805</b>	<b>234 226</b>	<b>852 653</b>	<b>2 706 758</b>	<b>1 977 785</b>	<b>8 676 227</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 367 102</b>	<b>-1 127 494</b>	<b>-419 697</b>	<b>2 392 135</b>	<b>1 977 404</b>	<b>1 455 246</b>

<b>31.12.2023</b>	<b>Nõudmiseni</b>	<b>0-3 kuud</b>	<b>3-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused	3 697 523	578 906	1 223 758	70 035	339	<b>5 570 561</b>
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	0	85 318	425 250	0	<b>510 568</b>
Allutatud kohustised	0	33 311	31 782	63 913	0	<b>129 006</b>
Rendikohustis	0	8 057	0	0	0	<b>8 057</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised (väljaarvatud rendikohustis)	0	70 504	0	0	0	<b>70 504</b>
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	495 653	0	0	0	<b>495 653</b>
Finantskohustised õiglasel väärtuses	0	1 843	0	0	0	<b>1 843</b>
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	55 061	0	0	0	<b>55 061</b>

Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	148 397	0	0	0	148 397
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	-148 397	0	0	0	-148 397
<b>Kohustised kokku</b>	<b>4 193 176</b>	<b>747 682</b>	<b>1 340 858</b>	<b>559 198</b>	<b>339</b>	<b>6 841 253</b>

**Likviidsusrisi katteks hoitavad varad**  
**lepinguliste tähtaegade järgi**

Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja

investeeringuühingutele	2 837 892	0	0	0	0	2 837 892
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	96 722	153 577	77 944		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
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	100
<b>Kokku likviidsusrisi katteks hoitavad varad</b>	<b>2 837 992</b>	<b>347 717</b>	<b>692 523</b>	<b>2 684 344</b>	<b>1 692 834</b>	<b>8 255 410</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe</b>	<b>-1 355 184</b>	<b>-399 965</b>	<b>-648 335</b>	<b>2 125 146</b>	<b>1 692 495</b>	<b>1 414 157</b>

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

Tuletislepingute õiglase väärtus on kajastatud bilansis ning ülejäänud tingimuslikud rahavood bilansiväliselt.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2024	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	2 859 493	2 705	25 501	1 228	8 660	7 119	2 904 705
Finantsvarad õiglases väärtuses ja amortiseeritud soetusväärtuses	238 978	1	1	5 692	23	2	244 697
Laenud ja nõuded klientidele	3 896 359	18	162	209	6 522	248	3 903 518
Muud nõuded klientidele	7 660	1	-45	-103	4 269	-3 927	7 855
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	0	100
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>7 002 591</b>	<b>2 724</b>	<b>25 620</b>	<b>7 026</b>	<b>19 473</b>	<b>3 441</b>	<b>7 060 875</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustised</b>							
Klientide hoiused	5 527 950	7 544	24 600	7 137	138 362	10 520	5 716 112
Saadud laenud	601 099	0	0	0	0	0	601 099
Swapid	0	0	0	0	0	1 172	1 172
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	65 256	106	1 451	658	7 188	89	74 748
Allutatud kohustised	114 484	0	0	0	0	0	114 484
<b>Valuutariski kandvad kohustised kokku</b>	<b>6 308 790</b>	<b>7 650</b>	<b>26 051</b>	<b>7 795</b>	<b>145 550</b>	<b>11 780</b>	<b>6 507 615</b>
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	195	4 979	0	796	125 666	7 937	139 573
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	139 378	0	0	0	195	0	139 573
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>554 618</b>	<b>53</b>	<b>-431</b>	<b>28</b>	<b>-606</b>	<b>-402</b>	<b>553 260</b>

31.12.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	2 803 213	1 047	9 734	1 480	13 570	8 849	2 837 892
Finantsvarad õiglases 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
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>6 615 883</b>	<b>1 071</b>	<b>76 725</b>	<b>8 112</b>	<b>24 099</b>	<b>7 281</b>	<b>6 733 171</b>



**Valuutariski kandvad kohustised**

Klientide hoised	5 334 564	9 494	20 924	8 867	151 070	9 801	<b>5 534 720</b>
Saadud laenuid	486 568	0	0	0	0	0	<b>486 568</b>
Swapid	1 843	0	0	0	0	0	<b>1 843</b>
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	68 067	30	1 380	479	6 574	2 031	<b>78 561</b>
Allutatud kohustised	114 054	0	0	0	0	0	<b>114 054</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustised kokku</b>	<b>6 005 096</b>	<b>9 524</b>	<b>22 304</b>	<b>9 346</b>	<b>157 644</b>	<b>11 832</b>	<b>6 215 746</b>
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades		0 8 359	0	1 334	133 071	5 633	<b>148 397</b>
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	94 218	0	54 179	0	0	0	<b>148 397</b>
<b>Avatud valuutapositsioon</b>	<b>516 569</b>	<b>-94</b>	<b>242</b>	<b>100</b>	<b>-474</b>	<b>1 081</b>	<b>517 425</b>

**LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude ja riskiklasside lõikes**

<b>30.09.2024</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
Eraisikud	1 364 062	205 735	7 248	-8 193	1 568 852	40,2%
Põllumajandus	87 124	15 392	2	-300	102 218	2,6%
Kaevandus ja karjäärid	727	417	39	-17	1 166	0,0%
Tööstus	126 925	50 353	18 791	-13 602	182 467	4,7%
Energia	177 205	2 773	0	-1 676	178 302	4,6%
Vesi ja kanalisatsioon	29 478	270	0	-388	29 360	0,8%
Ehitus	88 063	14 962	87	-1 142	101 970	2,6%
Hulgi- ja jaekaubandus	127 581	50 553	662	-2 328	176 468	4,5%
Veondus ja laondus	69 504	8 590	6	-652	77 448	2,0%
Majutus ja toitlustus	13 604	2 885	151	-79	16 561	0,4%
Info ja side	20 189	3 636	119	-132	23 812	0,6%
Finantstegevus	145 637	1 375	0	-1 169	145 843	3,7%
Kinnisvaraalaane tegevus	789 111	146 887	8 420	-7 658	936 760	24,0%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	76 081	11 037	335	-313	87 140	2,2%
Haldus- ja abitegevused	87 982	19 782	63	-697	107 130	2,7%
Avalik haldus	48 556	4 786	0	-127	53 215	1,4%
Haridus	2 552	3 267	0	-1 198	4 621	0,1%
Tervishoid	26 932	737	0	-143	27 526	0,7%
Kunst ja meelelahutus	45 681	24 534	0	-1 976	68 239	1,7%
Muud teenindavad tegevused	12 688	1 798	15	-81	14 420	0,4%
<b>Kokku</b>	<b>3 339 682</b>	<b>569 769</b>	<b>35 938</b>	<b>-41 871</b>		
Laenude allahindlus	-10 705	-18 219	-12 947			
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>3 328 977</b>	<b>551 550</b>	<b>22 991</b>		<b>3 903 518</b>	<b>100%</b>

<b>31.12.2023</b>	<b>Faas 1</b>	<b>Faas 2</b>	<b>Faas 3</b>	<b>Allahindlus</b>	<b>Kokku</b>	<b>%</b>
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%
<b>Kokku</b>	<b>3 263 703</b>	<b>291 338</b>	<b>23 528</b>	<b>-30 056</b>		
Laenude allahindlus	-12 237	-9 766	-8 053			
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>3 251 466</b>	<b>281 572</b>	<b>15 475</b>		<b>3 548 513</b>	<b>100%</b>

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2024 on 37 018 (31.12.2023 28 579) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

Laenude allahindlus on kasvanud 7 014 tuhande euro võrra, peamiselt seotud 3. faasi laenudega. Mitme tootmisettevõtte finantsseisund on nõrgenenud ja oleme otsustanud need ümber liigitada 3. faasi, hoolimata sellest, et nad teenindavad laene probleemideta.

## LISA 6 Finantsvarade ja –kohustiste õiglase väärtus

Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel. Õiglasel väärtusel mõõdetavate

varade ja kohustiste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	IFRS 9 mõõdik	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>30.09.2024</b>					
Nõuded keskpangale	AC	0	2 847 934	0	2 847 934
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	AC	0	56 771	0	56 771
Väärtpaberid	FVTPL	5 692	0	0	5 692
Väärtpaberid	AC	0	238 098	0	238 098
Laenud ja nõuded klientidele	AC	0	0	3 903 518	3 903 518
Muud nõuded klientidele	AC	0	7 855	0	7 855
Swapid	FVTPL	0	311	0	311
Muud finantsvarad	AC	0	0	100	100
<b>Varad kokku</b>		<b>5 692</b>	<b>3 150 969</b>	<b>3 903 618</b>	<b>7 060 279</b>
Klientide hoiused	AC	0	5 716 112	0	5 716 112
Saadud laenud ja emitteeritud võlakirjad	AC	0	601 099	0	601 099
Allutatud laen	AC	0	114 484	0	114 484
Swapid	FVTPL	0	1 172	0	1 172
Võlad hankijatele ja muud fintantskohustused	AC	0	0	74 748	74 748
<b>Kohustused kokku</b>		<b>0</b>	<b>6 432 867</b>	<b>74 748</b>	<b>6 507 615</b>
<b>31.12.2023</b>					
Nõuded keskpangale	AC	0	2 789 752	0	2 789 752
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	AC	0	48 140	0	48 140
Väärtpaberid	FVTPL	6 275	0	0	6 275
Väärtpaberid	AC	0	321 888	0	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	AC	0	0	3 548 513	3 548 513

Muud nõuded klientidele	AC	0	17 833	0	17 833
Swapid	FVTPL	0	301	0	301
Muud finantsvarad	AC	0	0	100	100
<b>Varad kokku</b>		<b>6 275</b>	<b>3 177 914</b>	<b>3 548 613</b>	<b>6 732 802</b>
Klientide hoiused	AC	0	5 534 720	0	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	AC	0	486 567	0	486 567
Allutatud laen	AC	0	114 054	0	114 054
Swapid	FVTPL	0	1 843	0	1 843
Võlad hankijatele ja muud fintantskohustused	AC	0	0	78 561	78 561
<b>Kohustused kokku</b>		<b>0</b>	<b>6 137 184</b>	<b>78 561</b>	<b>6 215 745</b>

Likviidsusportfellis sisalduvad võlakirjad summas 238 098 tuhat on seisuga 30.09.2024 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning nende võlakirjade ümberhindlusest saadud kahjum kolmandas kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindlus summas 26 tuhat eurot. Amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud võlakirjade turuväärtus seisuga 30.09.2024 on 238 804 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

Sularaha ja saldod keskpankades käsitletakse 2. tasemel ja kuna nende kestus on väga lühike, siis bilansilisel ja õiglasel väärtusel vahet ei ole.

FVTPL võlakirjad kuuluvad 1. tasemele, kuna neid arvestatakse turukursside alusel, kuid teisi võlakirju 2. taseme kuna kasutatakse viiteintresse õiglase väärtuse arvutamisel.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 30.09.2024 ja 31.12.2023 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid (hindamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoogude meetodit jooksva turuintressiga), 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.

Kõik saadud laenud, emiteeritud väärtpaberid ja allutatud laenud on saadud aastatel 2019-2024. Kõik instrumendid emiteeriti turutingimustel ning arvestades laenu- ja intressituru liikumisi, võib öelda, et turutingimused on sarnased laenude väljastamisel või lunastus/maksekuupäev on nii lähedal, et laenude õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilise netoväärtusest. Välja antud laenud liigitatakse seega hierarhia 2. tasemele.

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.

## LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Ettevõtuluslaenu	42 952	126 669	35 653	96 038
Järeilmaks	723	2 244	855	2 637
Liising	3 392	10 004	3 098	8 087
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	437	1 243	362	1 041
Võlakirjad	1 662	5 977	2 318	5 385

Krediitkaardilaenu	320	911	265	742
Tarbislaenu	3 034	9 080	3 109	8 989
Eluasemelaenu	19 473	57 071	17 045	44 670
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	283	898	775	4 222
Nõuded keskpangale	24 318	71 121	16 212	38 328
Eralaenu	954	2 925	982	2 728
Laenu teistele grupi ettevõtetele	0	0	1 357	1 678
Muud laenu	685	1 905	517	1 388
<b>Kokku</b>	<b>98 233</b>	<b>290 048</b>	<b>82 548</b>	<b>215 933</b>
<i>sh efektiivse intressimäära alusel arvestatud</i>	<i>94 786</i>	<i>279 929</i>	<i>79 450</i>	<i>207 846</i>

**Intressikulu**

Klientide hoised ja saadud laenu	-35 822	-102 448	-18 563	-34 737
Muud intressikulud	-102	-381	-89	-399
Allutatud kohustised	-2 319	-6 920	-3 996	-11 903
<b>Kokku</b>	<b>-38 243</b>	<b>-109 749</b>	<b>-22 648</b>	<b>-47 039</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>59 990</b>	<b>180 299</b>	<b>59 900</b>	<b>168 894</b>

**LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu**

III kv 2024	Jae-	Ettevõtete	Järeilmaks ja	Makse-	Muud	
Komisjoni- ja teenustasutulu	pangandus	pangandus	tarbija-	vahendajad	tegevused	Kokku
			finantseerimine			
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 070	1 079	0	7	2	2 158
Varahaldus- ja seotud tasud	1 135	784	0	3	15	1 937
Valuuta konverteerimise tulud	852	439	0	151	393	1 835
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 409	1 081	0	3 135	8	8 633
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	813	1 415	221	-2 098	106	457
<b>Kokku</b>	<b>8 278</b>	<b>4 798</b>	<b>221</b>	<b>1 199</b>	<b>523</b>	<b>15 020</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-425	-148	0	-2	-9	-585
Pangakaartidega seotud kulud	-2 376	-48	0	-1	-1	-2 427
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 417	-798	0	-44	0	-2 259
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-389	-242	-190	-197	7	-1 009
<b>Kokku</b>	<b>-4 607</b>	<b>-1 236</b>	<b>-190</b>	<b>-244</b>	<b>-3</b>	<b>-6 280</b>
<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>3 671</b>	<b>3 563</b>	<b>32</b>	<b>954</b>	<b>520</b>	<b>8 740</b>

9 kuud 2024	Jae-	Ettevõtete	Järeilmaks ja	Makse-	Muud	
Komisjoni- ja teenustasutulu	pangandus	pangandus	tarbija-	vahendajad	tegevused	Kokku
			finantseerimine			
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	3 656	1 716	0	20	10	5 402
Varahaldus- ja seotud tasud	3 337	2 247	0	15	30	5 629
Valuuta konverteerimise tulud	2 723	1 294	0	599	1 596	6 212
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	12 540	2 798	0	4 743	24	20 105
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 378	3 964	664	-2 107	293	5 192
<b>Kokku</b>	<b>24 634</b>	<b>12 019</b>	<b>664</b>	<b>3 270</b>	<b>1 953</b>	<b>42 540</b>
<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>						

Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 707	-386	0	-5	-28	-2 126
Pangakaartidega seotud kulud	-6 805	-150	0	-4	-2	-6 961
Terminalitehingutega seotud kulud	-3 586	-1 899	0	-139	-1	-5 625
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 138	-720	-556	-587	15	-2 986
<b>Kokku</b>	<b>-13 236</b>	<b>-3 155</b>	<b>-556</b>	<b>-735</b>	<b>-16</b>	<b>-17 698</b>

<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>11 398</b>	<b>8 864</b>	<b>108</b>	<b>2 535</b>	<b>1 937</b>	<b>24 842</b>
--	---------------	--------------	------------	--------------	--------------	---------------

III kv 2023	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>						
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	912	24	0	0	0	936
Varahaldus- ja seotud tasud	1 657	36	0	2	9	1 704
Valuuta konverteerimise tulud	1 128	136	0	189	-45	1 408
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 240	746	0	720	8	5 714
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 134	775	236	-347	79	1 877
<b>Kokku</b>	<b>9 071</b>	<b>1 717</b>	<b>236</b>	<b>564</b>	<b>51</b>	<b>11 639</b>

<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-572	-17	0	-1	-18	-608
Pangakaartidega seotud kulud	-2 397	-16	0	-2	-1	-2 416
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 537	-682	0	-148	0	-2 367
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-421	-219	-180	299	-12	-533
<b>Kokku</b>	<b>-4 927</b>	<b>-934</b>	<b>-180</b>	<b>148</b>	<b>-31</b>	<b>-5 924</b>

<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>4 144</b>	<b>783</b>	<b>56</b>	<b>712</b>	<b>20</b>	<b>5 715</b>
--	--------------	------------	-----------	------------	-----------	--------------

9 kuud 2023	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
<b>Komisjoni- ja teenustasutulu</b>						
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	2 908	167	0	7	8	2 690
Varahaldus- ja seotud tasud	4 823	116	0	9	11	4 959
Valuuta konverteerimise tulud	1 825	239	0	2 205	-157	4 112
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	12 235	1 973	0	3 267	21	17 496
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	3 293	2 168	715	-656	134	6 054
<b>Kokku</b>	<b>25 084</b>	<b>4 663</b>	<b>715</b>	<b>4 832</b>	<b>17</b>	<b>35 311</b>

<b>Komisjoni- ja teenustasukulu</b>						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 726	-61	0	-9	-42	-1 838
Pangakaartidega seotud kulud	-6 665	-43	0	-5	-2	-6 715
Terminalitehingutega seotud kulud	-3 961	-1 665	0	-484	0	-6 110
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-1 175	-630	-578	518	-9	-1 874
<b>Kokku</b>	<b>-13 527</b>	<b>-2 399</b>	<b>-578</b>	<b>20</b>	<b>-53</b>	<b>-16 537</b>

<b>Neto komisjoni- ja teenustasutulu</b>	<b>11 557</b>	<b>2 264</b>	<b>137</b>	<b>4 852</b>	<b>-36</b>	<b>18 774</b>
--	---------------	--------------	------------	--------------	------------	---------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Eesti	13 401	37 363	9 556	29 037
Ühendkuningriigid	1 619	5 177	2 083	6 274
<b>Kokku</b>	<b>15 020</b>	<b>42 540</b>	<b>11 639</b>	<b>35 311</b>

## LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Palgad ja boonused	9 446	30 212	7 888	24 607
Sotsiaal- ja muud maksud*	3 097	8 977	2 556	7 544
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>12 543</b>	<b>39 189</b>	<b>10 444</b>	<b>32 151</b>
IT kulud	2 224	5 698	1 549	4 451
Infoteenused ja pangateenused	462	1 334	349	1 134
Turunduskulud	1 131	2 261	600	1 964
Kontorikulud	395	1 209	332	1 138
Transpordi- ja sidekulud	166	465	111	367
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	313	798	209	775
Muud sisseostetud teenused	1 252	3 745	2 522	5 710
Muud administratiivkulud	2 248	7 841	3 278	11 265
Põhivara kulum	1 609	5 102	896	2 623
Kasutusrendimaksed	45	116	91	276
Muud tegevuskulud	444	1 102	114	511
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>10 289</b>	<b>29 671</b>	<b>10 051</b>	<b>30 214</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>22 832</b>	<b>68 860</b>	<b>20 495</b>	<b>62 365</b>

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

## LISA 10 Nõuded keskpangale

	30.09.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpangale	2 904 705	2 837 892
<b>Kokku</b>	<b>2 904 705</b>	<b>2 837 892</b>
sh kohustusliku reservi nõue	57 593	55 899
<b>Kokku nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita</b>	<b>2 847 112</b>	<b>2 781 993</b>

Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 30.09.2024 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 ja emiteeritud võlakirjad

Hoiused liikide kaupa	Eraisikud	Finantsettevõtted	Mittefinantsettevõtted	Avalik sektor	30.09.2024
Nõudmiseni hoiused	840 848	1 038 630	1 751 118	82 979	3 713 575
Tähtajalised hoiused	857 755	154 663	952 031	38 088	2 002 537
<b>Kokku</b>	<b>1 698 603</b>	<b>1 193 293</b>	<b>2 703 149</b>	<b>121 067</b>	<b>5 716 112</b>

Hoiused liikide kaupa	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
<b>Kokku</b>	<b>1 678 404</b>	<b>1 229 531</b>	<b>2 508 375</b>	<b>118 410</b>	<b>5 534 720</b>

Emiteeritud võlakirjad	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	30.09.2024
Emiteeritud võlakirjad	249 876	351 223	601 099
<b>Kokku</b>	<b>249 876</b>	<b>351 223</b>	<b>601 099</b>

Emiteeritud võlakirjad	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	31.12.2023
Emiteeritud võlakirjad	249 718	236 850	486 568
<b>Kokku</b>	<b>249 718</b>	<b>236 850</b>	<b>486 568</b>

## LISA 12 Portfelli haldusteenu seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina, hoiab enda käes vastutaval

hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	30.09.2024	31.12.2023
Klientide rahalised vahendid	20 119	13 780
Klientide väärtpaberid	3 533 701	3 490 269
<i>sh. emattevõtte</i>	151 129	151 129
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	519 197	562 486
<b>Kokku</b>	<b>3 553 820</b>	<b>3 504 049</b>

LHV koostöö IB-ga annab meie klientidele juurdepääsu IB kauplemisplatvormile ning võimaluse võtta väärtpaberite tagatisel võimenduslaenu uute väärtpaberite soetamiseks. IB on loonud tõhusad süsteemid, mis jälgivad klientide võimenduslaenu positsioone. Need süsteemid toimivad ennetavalt, võimaldades IB-l rakendada proaktiivseid meetmeid juba enne, kui tagatise väärtus jõuab kriitilise tasemeni. Konkreetsemalt sekkub süsteem enne, kui laenu tagatis jääb väiksemaks kui väljasolev võimenduslaenu summa, nõudes klientidelt kas laenujäägi vähendamist või lisatagatise seadmist. Kui klient neid nõudeid ei täida, likvideerib süsteem automaatselt tagatise, et katta laenu jääk. Meie klientidele antud laene juhitakse IB-s vastutustundlikult, rakendades tagatise väärtusele kärpeid, mis tagavad, et tagatise väärtus ületab alati laenu summat. LHV on sõlminud IB-ga lepingu, mille kohaselt võtame vastutuse mis tahes puudujäägi eest, kui tagatise likvideerimisest saadav

rahavoog ei kata laenu täielikult. Sellisel juhul katab puudujäägi LHV. See kokkulepe peegeldab meie pühendumust tagada oma klientide finantsvõimendatud investeringute turvalisus ja stabiilsus.

Seni ei ole olnud ühtegi juhtumit, kus LHV oleks pidanud selle kokkuleppe raames kahjumit katma.

LHV on nende garantiide õiglase väärtuse hinnanud nulli, tuginedes järgmisele meetodikale: garantii väärtus arvutatakse oodatava kahju (EL) diskonteeritud väärtusena, kus:

$EL = \text{maksejõuetuse tõenäosus (PD)} \times \text{kahjum maksejõuetuse korral (LGD)}$ .

LHV hinnangul on nende laenu LGD väärtus null eurot, tänu IB kõrgelt automatiseeritud protsessidele. Kui PD või LGD on selles arvutuses null, on ka garantii õiglase väärtuse lõpptulemus null.

## LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustised

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2024	112 864	61 500	1 412	558 333	<b>734 109</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2023	56 217	55 061	3 732	495 653	<b>610 663</b>

## LISA 14 Tehingud seotud osapooltega

### Tehingud

<i>tuhandetes eurodes</i>	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Intressitulud	726	2 171	101	279
<i>sh. juhtkond</i>	65	200	49	129
Intressikulud	68	162	37	81
<i>sh. juhtkond</i>	14	49	8	12
<i>sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed</i>	54	113	29	69
Teenustasutulud	41	135	33	149
<i>sh. juhtkond</i>	3	21	8	24
<i>sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed</i>	38	114	25	125
Juhtkonna võtmeisikud				
<i>Tööjõukulud</i>	811	2 421	693	2 263

### Saldod

<i>tuhandetes eurodes</i>	30.09.2024	31.12.2023
Laenuid ja nõuded	37 018	28 579
<i>sh. juhtkond</i>	1 453	2 104
<i>sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed</i>	35 565	26 475
Hoiused	35 687	47 452
<i>sh. juhtkond</i>	165	1 519
<i>sh. emaettevõtte</i>	25 167	25 946
<i>sh. olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed</i>	10 355	19 987



## 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>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>	PricewaterhouseCoopers AS
<b>Nõukogu</b>	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann, Liisi Znatokov
<b>Juhatus</b>	Kadri Kiisel, Jüri Heero, Annika Goroško, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu