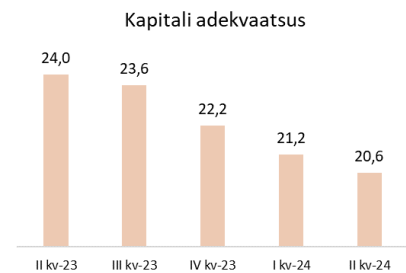
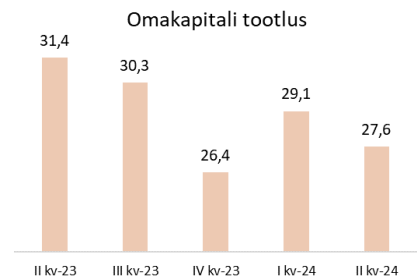
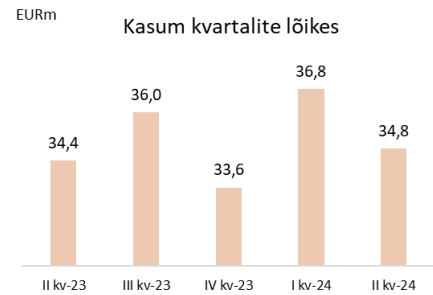


Vahearuanne jaanuar – juuni 2024

Tulemuste kokkuvõte

II kvartal 2024 võrdluses I kvartaliga 2024

- Puhaskasum 34,8 mln eurot (36,8 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 34,7 mln eurot (36,7 mln eurot)
- Netotulud 68,8 mln eurot (68,8 mln eurot)
- Tegevuskulud 23,2 mln eurot (22,8 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 4,9 mln eurot (2,8 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,9 mln eurot (6,4 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,6% (29,1%)
- Kapitali adekvaatsus 20,6% (21,2%)



II kvartal 2024 võrdluses II kvartaliga 2023

- Puhaskasum 34,8 mln eurot (34,4 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 34,7 mln eurot (34,2 mln eurot)
- Netotulud 68,8 mln eurot (61,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 23,2 mln eurot (21,1 mln eurot)
- Laenude ja võlakirjade provisjonid 4,9 mln eurot (0,6 mln eurot)
- Tulumaksukulu 5,9 mln eurot (5,2 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 27,6% (31,4%)
- Kapitali adekvaatsus 20,6% (24,0%)

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	12
LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes	14
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.....	21
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
Üldinformatsioon	24

Äritegevus

Kvartaliga kasvas pangaklientide arv 5 400 võrra. Tagasihoidlikumat kasvu mõjutas Äriregistrist ettevõtete kustutamine, mille tulemusena lõpetasime ligi 4 200 ettevõtte kliendilepingu. Uusi kliente lisandus aasta algusele sarnases tempos ja klientide aktiivsus oli heal tasemel. Hoiused vähenesid kvartaliga 211 mln eurot ja laenud kasvasid 194 mln eurot.

Tavaklientide hoiused kasvasid kvartali jooksul 137 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused vähenesid 176 mln eurot. Kodumajapidamiste rahaline olukord ja säästmisvõime on hakanud tasapisi paranema, kuid taastumine võtab aega. Kodumajapidamiste hoiuste aastakasv ulatus mais 7,6%-ni ning ettevõtetele 0,6%-ni. Siiski jääb kasvutempo alla pikaajalisele tasemele ja kasv pole väga laiapõhjaline. Hoiused on endiselt fookuses, kuid II kvartalil olime tähtjalise hoiuse intressipakkumises tagasihoidlikumad. Lisaks vähendasime platvormihoiuseid 180 mln euro võrra. Eesmärk on kaasata hoiuseid Eesti turult, platvormi toel saame vajadusel hoiusemahtu kiirelt kasvatada.

Ettevõtete laenud kasvasid 100 mln eurot ja jaelaenud kasvasid 94 mln eurot. Laenuturg on alates 2023. aasta viimasest kvartalist stabiliseerunud ning väljastatud eluasemelaenude kasvutempo on jäänud püsima 6,0% juurde. Ettevõtetele antud laenude kasv alanes veidi – 5,6% juurde. Kasvame turust kiiremini ja tugeva tulemuse taga on nii kodulaenude refinantseerimiskampaania jätkamine kui ettevõtete suunal aktiivne tegutsemine. Allkirjastasime koostöölepingu Euroopa Investeeringufondiga (EIF), mis võimaldab LHV-l pakkuda väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele oluliselt soodsamatel tingimustel investeerimislaenu, laenu korteriühistute renoveerimisprojektideks ning liisingut eraklientidele elektrisõidukite ja ettevõtetele nii elektrisõidukite kui ka hübriidsõidukite ostmiseks EIF-i „Sustainable Loan“ alamprogrammi raames. Programm võimaldab meil 3 aastaga finantseerida ettevõtteid ja eraisikuid 200 mln euroga, see tähendab hinnanguliselt 150 renoveeritud korterelamut, 100 ettevõtte investeringut energiatõhusamate lahenduste jaoks või umbes 500 elektrisõidukit.

Kvartali puhaskasumiks kujunes 35 mln eurot. Teise kvartali tugevat tulemust mõjutasid peamiselt kasvanud intressitulud.

Netointressitulude kasv aeglustub, kuna hoiustele makstavad kulud kasvavad kiiremas tempos. Suuremate intressitulude ja väiksemate allahindluste tõttu edestas puhaskasum esimese kvartali lõpuks plaani 13,6 mln euro võrra. Teenustasutulud on plaanist veidi maas ja kulud on mõnevõrra suuremad, kuid kontrolli all.

Laenude allahindluse kulu suurenes kvartali jooksul 2,1 mln eurot. Eesti majanduse väljavaated 2024. aastaks on endiselt nõrgad, kuid tingimused kasvule pöördumiseks paranenud. Endiselt hapra keskkonna tõttu tegime ka II kvartalis mudelipõhiseid ettevaatavaid allahindluseid. Lisaks on allahindluseid mõjutanud üksikute klientide reitingumuudatused. Tervikuna on panga laenuportfelli kvaliteet püsinud tugevana ja maksetähtaja ületanud laenude osakaal on jätkuvalt madal. Kasvu näeme tarbimislauenduses, kuid tasemed on mõislikud ja ootuspärased. Finantsplaaniga võrdluses on allahindlused 1,8 mln eurot väiksemad.

Teisel kvartalil tegime ka mitmeid uuendusi kasutajamugavuses ja tööme turule uue toote. Automatiseerisime balti võlakirjadega kauplemise, mis võimaldab klientidel sekunditega teostada tehinguid LHV digitaalses kanalis ja tehing saadetakse börsile automaatselt. Lisaks sellele on internetipangas võimalik nüüd ilma teenindaja abita teha makse vastu väärtpaberikandeid. Tööme turule LHV Osamakse toote, mis laiendab kaupmeeste suunatud makselahenduste valikut veelgi. Kliendid saavad kaupade ja teenuste eest tasuda osade kaupa ilma krediitilepinguta.

Kuldmuna turundusauhindade võistlusel saime kokku viis muna - kaks kuldset, ühe hõbedase ja 2 pronksi „Vabadus liikuda edasi“, „Kus sa oled?“ ja „Pensihüpe“ reklaamide eest. Toimus LHV Majajooks, mis on ainulaadne ainult naistele suunatud tervisespordi üritus, kus osales rekordarv osalejaid. Lisaks toimus juunis Noorte Investeeringufestival ja LHV-s alustas tööd 30 suvepraktikanti.

Kantar Emori Tööandjate maine 2024. aasta uuringu tulemusena on LHV tudengite hinnangul eelistatuim tööandja.

Finantstulemused

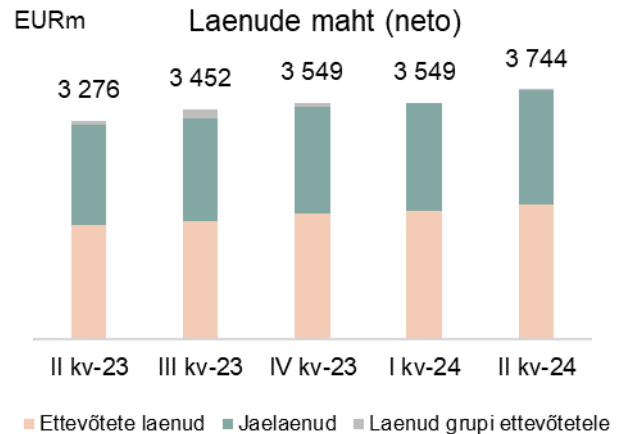
LHV Pank teenis II kvartalis 60,1 mln eurot puhast intressitulu ja 8,2 mln eurot puhast teenustasutulu. Neto finantstulusid oli II kvartalis -0,2 mln eurot. Kokku olid panga tulud 68.8 mln eurot ning kulud 23,2 mln eurot. Netotulu kasvas aastaga 12%, kulud kasvasid 10%. Laenude ja võlakirjade allahindlused olid II kvartalis 4,9 mln eurot. Tegime ettevaatavaid spetsiifilisi ja üldisi allahindlusi. Jälgime krediidiportfellis toimuvat väga tähelepanelikult.

LHV Pank arvestab ning kajastab kuludes 14%-list avansilist tulumaksu, mis II kvartalis oli 5,6 mln eurot. Konsolideeritud tasemel dividendi tulumaks tulevikus tütarettevõtete poolt tehtavate dividendi väljamaksete pealt oli II kvartalis 0,3 mln eurot.

Panga II kvartali kasumiks kujunes 34,8 mln eurot, mida on 5% vähem kui I kvartalis 2024. aastal (36,8) ning 1% rohkem kui II kvartalis 2023. aastal (34,4).

Teenustasutuludest annavad suurima panuse tulud valuatavahetuselt, arveldustelt ja investeerimisteenustest.

Panga laenuportfelli kogumaht ulatus II kvartali lõpuks 3744 mln euroni (I kv 2024: 3549 mln eurot). Laenumaht kasvas kokku II kvartalis 194 mln eurot (I kv 2024: kasv 1 mln eurot). Jaelaenude netoportfell on kvartaliga kasvanud 6% ja jõudnud 1719 mln euroni (I kv 2024: 1625 mln eurot). Äri-laenude netoportfell kasvas kvartaliga 5% ja on 2024 mln eurot (I kv 2024: 1924 mln eurot).



Panga hoiuste maht vähenes võrreldes eelmise kvartaliga 211 mln eurot ning oli kvartali lõpuks 5459 mln eurot (I kv 2024: 5671 mln eurot). Maksevahendajate hoiuste maht vähenes kvartaliga 176 mln eurot. Hoiustest 3677 mln eurot olid nõudmiseni, 1521 mln eurot tähtajalised hoiused ja 261 mln eurot platvormi hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 1 569 mln eurot, kahanedes kvartaliga 9%.

Panga kulu/tulu suhe oli II kvartalis 33,8%, olles 0,6% protsendipunkti võrra madalam 2023. aasta II kvartali näitajast (34,3%).

Kasumiaruanne mln eurot	II kvartal 2024	I kvartal 2024	kvartaalne muutus	II kvartal 2023	aastane muutus
Neto intressitulu	60,06	60,25	0%	56,09	7%
Neto teenustasutulu	8,23	7,87	5%	5,51	49%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,17	0,38	NA	-0,44	-60%
Neto tegevustulud kokku	68,12	68,50	-1%	61,17	11%
Muud tulud/(-kulud)	0,66	0,29	128%	0,22	206%
Tegevuskulud	-23,23	-22,79	2%	-21,08	10%
Laenude ja võlakirjade ümberhindlus	-4,86	-2,81	73%	-0,60	706%
Tulumaksukulu	-5,86	-6,38	-8%	-5,25	12%
Puhaskasum	34,84	36,81	-5%	34,45	1%

Ärimahud			
mln eurot	30.06.2024	31.12.2023	muutus
Laenuportfell	3 743,8	3 548,5	6%
Võlakirjainvesteeringud	142,8	328,8	-57%
Klientide hoiused	5 459,4	5 534,7	-1%
s.h finantsettevõtted	1 183,8	1 229,5	-4%
Omakapital (sh vähemusosalus)	526,9	530,0	-1%
Panga klientide arv	433 370	417 460	4%

Suhtarvud	II kvartal	I kvartal	kvartaalne	II kvartal	aastane
mln eurot	2024	2024	muutus	2023	muutus
Puhaskasum	34,8	36,8	-2,0	34,4	0,4
Emaettevõtte omanike kasumiosa	34,7	36,7	-2,0	34,2	0,5
Keskmine omakapital	503,3	504,6	-1,3	434,9	68,4
Omakapitali tootlus (ROE) %	27,6	29,1	1,5	31,4	-3,8
Varade tootlus (ROA)%	2,04	2,16	-0,12	2,25	-0,21
Neto intressitulu	60,1	60,2	-0,1	56,1	-4,0
Intressitootvad varad, keskmine	6 808,0	6 791,8	-16,2	6 093,3	714,7
Neto intressimarginaal (NIM) %	3,5	3,6	-0,1	3,7	-0,2
Hinnavahe (SPREAD) %	3,3	3,3	0,0	3,6	-0,3
Kulude ja tulude suhe %	33,8	33,2	0,6	34,3	-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 – 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 juuni lõpu seisuga 191,5% (31.12.2023: 191,4%). Teises kvartalis vähenesid hoiuseplatvormidelt kaasatud hoiused 177 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 aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 379,9% (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 II kvartali lõpus oli 69% (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 30.06.2024 oli 556,8 mln eurot (31.12.2023: 550,7 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 20,55% (31.12.2023: 22,19%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärgi, milleks on 19,2%.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tütaretevõtte 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.

	30.06.2024	31.12.2023
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	14 150	12 669
Eelmiste aastate jaotamata kasum	287 288	222 187
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-2 884	-2 945
Aruandeperioodi kasum (COREP)	8 522	140 133
Jaotatav dividend	0	-76 300
Muud mahaarvamised	-4 246	-9
Esimese taseme põhiomavahendid kokku	444 330	437 235
Esimese taseme täiendavad omavahendid	53 000	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	497 330	490 235
Allutatud kohustised	59 427	60 434
Teise taseme omavahendid kokku	59 427	60 434
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	556 757	550 669
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	11 270	23 951
Äriühingud standardmeetodil	1 348 985	1 293 686

Jaenõuded standardmeetodil	200 775	225 907
Avalik sektor standardmeetodil	16 077	0
Hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	676 301	583 503
Viivises nõuded standardmeetodil	24 529	19 759
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	41 805	42 451
Muud varad standardmeetodil	40 788	50 473
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski riskiga kaalutud varad kokku	2 360 530	2 239 730
Valuutariski kapitalinõue	3 636	2 514
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0	0
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	1 221	745
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	1 381	1 966
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	342 354	236 380
Kokku riskiga kaalutud varad	2 709 122	2 481 335
Kapitali adekvaatsus (%)	20,55	22,19
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,36	19,76
Esmaste põhiomavahendite kapitali adekvaatsus (%)	16,40	17,62

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

	Lisa	II kvartal	6 kuud	II kvartal	6 kuud
<i>(tuhandetes eurodes)</i>		2024	2024	2023	2023
Intressitulu		96 804	191 815	71 737	133 385
Intressikulu		-36 744	-71 506	-15 643	-24 391
Neto intressitulu	7	60 060	120 309	56 094	108 994
Komisjoni- ja teenustasutulu		14 080	27 520	11 192	23 672
Komisjoni- ja teenustasukulu		-5 848	-11 418	-5 681	-10 613
Neto teenustasutulu	8	8 232	16 102	5 511	13 059
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		103	215	-493	-813
Valuutakursi ümberhindlus		-277	-14	54	1 555
Neto kasum finantsvaradelt		-174	201	-439	742
Muud tulud		662	954	216	246
Muud tulud kokku		662	954	216	246
Tööjõukulud		-13 867	-26 646	-10 410	-21 707
Administratiiv ja muud tegevuskulud		-9 358	-19 382	-10 674	-20 163
Kulud kokku	9	23 225	46 028	-21 084	-41 870
Kasum enne laenude allahindluse kulu		45 555	91 538	40 298	81 171
Tulumaksukulu		-5 861	-12 243	-5 248	-10 395
Laenude ning võlakirjade allahindluse kulu/(tulu)		-4 858	-7 665	-603	989
Aruandeperioodi puhaskasum		34 836	71 630	34 447	71 765
Aruandeperioodi koondkasum		34 836	71 630	34 447	71 765
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		34 683	71 409	34 181	70 932
Mittekontrolliv osalus		153	221	266	833
Aruandeperioodi puhaskasum		34 836	71 630	34 447	71 765
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		34 683	71 409	34 181	70 932
Mittekontrolliv osalus		153	221	266	833
Aruandeperioodi koondkasum		34 836	71 630	34 447	71 765

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja nõuded keskpangale	10	2 805 383	2 789 752
Nõuded teistele krediiasutustele ja investeerimisühingutele		50 897	48 140
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	8 138	6 945
Finantsvarad amortiseeritud seotusväärtuses	6	134 631	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	5	3 743 775	3 548 513
Muud nõuded klientidele		12 649	17 833
Muud finantsvarad		100	100
Muud varad		2 748	2 795
Materiaalne põhivara		13 833	15 732
Immateriaalne põhivara		2 884	2 946
Varad kokku		6 775 038	6 754 644
Kohustised			
Klientide hoiused	11	5 459 381	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	11	595 294	486 568
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	6	43	1 843
Võlad hankijatele ja muud kohustised		77 359	87 430
Allutatud kohustised		114 033	114 054
Kohustised kokku		6 248 110	6 224 615
Omakapital			
Aksiakapital		141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		14 150	12 669
Jaotamata kasum		365 571	369 674
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		521 221	523 843
Mittekontrolliv osalus		5 707	6 186
Omakapital kokku		526 928	530 029
Kohustised ja omakapital kokku		6 775 038	6 754 644

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	II kv 2024	6 kuud 2024	II kv 2023	6 kuud 2023
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		96 904	192 190	70 505	130 327
Makstud intressid		-32 580	-52 244	-9 087	-14 198
Saadud teenustasud		14 080	27 520	11 192	23 672
Makstud teenustasud		-5 848	-11 418	-5 681	-10 613
Muud saadud tulud		662	954	216	246
Makstud tööjõu kulu		-12 240	-23 224	-9 633	-19 129
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-7 211	-14 911	-9 366	-17 590
Makstud tulumaks		-6 169	-11 922	-5 516	-10 817
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		47 598	106 945	42 630	81 898
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-2 012	-1 192	1 799	-602
Laenud ja nõuded klientidele		-191 651	-198 109	-150 380	-79 460
Finantsvarade netosoetused ja –müügid		98 697	188 472	-44 389	41 421
Kohustuslik reservkapital keskpangas		2 066	853	-1 674	-1 925
Muud varad		1 205	93	-132	-301
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoised		-56 941	-20 805	-317 924	-627 539
Klientide tähtajalised hoised		-152 763	-63 334	526 283	796 230
Saadud laenude tagasimaksed		0	0	-49 065	-97 656
Emiteeritud võlakirjad		100 000	100 000	0	0
Finantskohustised õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		-310	-1 801	-3 143	-3 292
Muud kohustised		-36 088	-11 355	18 175	8 433
Neto rahavood äritegevusest		-190 199	99 767	22 180	117 207
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-792	-1 535	-1 681	-2 518
Neto rahavood investeerimistegevusest		-792	-1 535	-1 681	-2 518
Rahavood finantseerimistegevusest					
Makstud dividendid		0	-77 000	0	-3 500
Rendikohustiste põhiosade tagasimaksed		-490	-977	-426	-845
Neto rahavood finantseerimistegevusest		-490	-77 977	-426	-4 345
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-1 277	-1 014	54	1 555
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-192 758	19 241	20 127	111 899
Raha ja raha ekvivalentid aruandeperioodi alguses		2 993 992	2 781 993	2 522 323	2 430 551
Raha ja raha ekvivalentid aruandeperioodi lõpus		2 801 234	2 801 234	2 542 450	2 542 450
sh nõuded keskpangale	10	2 750 337	2 750 337	2 418 763	2 418 763
sh nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele		50 897	50 897	123 687	123 687

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
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	2 269	2 269		0	2 269
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>71 409</i>	<i>71 409</i>		<i>221</i>	<i>71 630</i>
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	71 409	71 409		221	71 630
Saldo seisuga 30.06.2024	141 500	14 150	365 571	521 221		5 707	526 928

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34-ga „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 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 sisaldavad Treasury ja AS-i LHV Group konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjatega seotud tegevuste tulemit.

II kvartal 2024	Jae- pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinant- seerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Elimineeri- mised	Kokku
Intressitulu	24 371	42 793	3 725	-6 008	33 627	-1 703	96 804
Intressikulu	-13 369	-16 560	-1 936	-2 606	-3 975	1 703	-36 744
Pangasisene intressitulu/-kulu	16 458	-2 126	2	10 451	-24 785	0	0
Neto intressitulu	27 459	24 107	1 791	1 837	4 866	0	60 060
Komisjoni- ja teenustasu tulu	8 192	3 817	215	1 088	768	0	14 080
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-4 489	-936	-176	-255	10	0	-5 848
Neto teenustasutulu	3 703	2 881	38	832	778	0	8 232
Muud tulud	10	591	0	0	61	0	662
Netotulu	31 172	27 579	1 829	2 669	5 704	0	68 954
Netokasum finantsvaradelt Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-35 -11 857	0 -7 823	0 -926	-1 -2 479	-138 -141	0 0	-174 -23 225
Ärikasum	19 280	19 756	903	190	5 426	0	45 555
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-138	-3 968	-779	0	27	0	-4 858
Tulumaksukulu	-2 422	-2 241	-241	-558	-138	-261	-5 861
Puhaskasum	16 720	13 547	-116	-368	5 314	-261	34 836

6 kuud 2024	Jae- pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinant- seerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Elimineeri- mised	Kokku
Intressitulu	48 353	84 134	7 567	-11 938	67 121	-3 422	191 815
Intressikulu	-25 940	-32 063	-3 895	-5 018	-8 012	3 422	-71 506
Pangasisene intressitulu/-kulu	31 899	-3 812	4	21 254	-49 345	0	0
Neto intressitulu	54 311	48 259	3 676	4 298	9 765	0	120 309
Komisjoni- ja teenustasu tulu	16 355	7 220	443	2 071	1 430	0	27 520
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-8 628	-1 919	-367	-491	-13	0	-11 418
Neto teenustasutulu	7 727	5 302	76	1 580	1 417	0	16 102
Muud tulud	0	843	0	0	111	0	954
Netotulu	62 039	54 403	3 753	5 878	11 293	0	137 365
Netokasum finantsvaradelt	-36	-1	0	-1	1 538	-1 300	201
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-22 291	-14 874	-1 831	-4 692	-2 340	0	-46 028
Ärikasum	39 712	39 528	1 922	1 185	10 491	-1 300	91 538
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	-390	-6 031	-1 916	0	673	0	-7 665
Tulumaksukulu	-5 017	-4 629	-566	-1 291	-692	-47	-12 243
Puhaskasum	34 305	28 868	-561	-106	10 472	-1 347	71 630
Varad kokku 30.06.2024	2 707 522	3 923 848	87 941	0	125 173	-69 446	6 775 038
Kohustised kokku 30.06.2024	3 476 811	1 670 602	70 795	975 954	122 548	-68 600	6 248 111

II kvartal 2023	Jae- pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinant- seerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Elimineerim- ised	Kokku
Intressitulu	20 700	31 549	3 866	-6 473	23 403	-1 308	71 737
Intressikulu	-7 542	-4 498	-1 440	-1 406	-2 066	1 308	-15 643
Pangasisene intressitulu/-kulu	18 211	-7 835	2	8 408	-18 785	0	0
Neto intressitulu	31 369	19 216	2 428	529	2 553	0	56 094
Komisjoni- ja teenustasu tulu	8 589	1 651	233	786	-68	0	11 192
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-4 790	-764	-214	114	-26	0	-5 681
Neto teenustasutulu	3 799	887	19	900	-94	0	5 511
Muud tulud	2	187	0	0	26	0	216
Netotulu	35 170	20 290	2 447	1 429	2 485	0	61 821
Netokasum finantsvaradelt	58	0	0	0	-496	0	-439
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-10 460	-4 722	-1 002	-2 957	-1 943	0	-21 084
Ärikasum	24 768	15 568	1 445	-1 528	46	0	40 298

Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	330	365	-874	0	-424	0	-603
Tulumaksukulu	-2 420	-1 891	-186	-497	-160	-94	-5 248
Puhaskasum	22 678	14 043	385	-2 025	-539	-94	34 447
6 kuud 2023	Jae-pangandus	Ettevõtte pangandus	Järelmaks ja tarbijafinantseerimine	Maksevahendajad	Muud tegevused	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	38 111	59 066	7 661	-8 683	39 656	-2 426	133 385
Intressikulu	-10 975	-7 521	-2 686	-2 230	-3 406	2 426	-24 391
Pangasisene intressitulu/-kulu	32 914	-16 363	2	16 325	-32 877		0
Neto intressitulu	60 050	35 183	4 977	5 413	3 372	0	108 994
Komisjoni- ja teenustasu tulu	16 014	2 946	479	4 267	-34		23 672
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-8 599	-1 466	-398	-127	-23		-10 613
Neto teenustasutulu	7 415	1 480	81	4 139	-57	0	13 059
Muud tulud	1	190	0	0	55	0	246
Netotulu	67 465	36 853	5 058	9 553	3 371	0	122 300
Netokasum finantsvaradelt	21	0	0	0	2 997	-2 275	742
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööõukulud	-20 182	-9 148	-1 944	-6 935	-3 661	0	-41 870
Ärikasum	47 305	27 704	3 114	2 618	431	0	81 171
Laenude ja võlakirjade allahindluse kulu	67	3 104	-1 703	0	-479	0	989
Tulumaksukulu	-4 186	-4 004	-352	-600	-219	-1 033	-10 395
Puhaskasum	43 186	26 804	1 059	2 018	2 008	-3 308	71 765
Varad kokku 30.06.2023	2 603 783	3 350 502	94 692	0	246 195	-76 339	6 218 833
Kohustised kokku 30.06.2023	3 912 052	635 236	77 698	1 132 700	78 739	-75 827	5 760 598

LISA 3 Varade ja kohustiste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.06.2024	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused	3 677 498	886 948	880 051	39 585	334	5 484 416
Saadud laenud ja emiteeritud võlakirjad	0	3 425	274 728	390 776	0	668 929
Allutatud kohustised	0	53 811	15 691	56 538	0	126 040
Rendikohustis	0	7 080	0	0	0	7 080
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	0	59 514	0	0	0	59 514
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	546 267	0	0	0	0	546 267
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	60 535	0	0	0	60 535
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)	0	132 096	0	0	0	132 096
Finantskohustised õiglases väärtuses	0	43	0	0	0	43
Kohustised kokku	4 223 765	1 196 372	1 170 470	486 899	334	7 077 840

Likviidsusrisi katteks hoitava varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	2 856 280	0	0	0	0	2 856 280
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	58 841	35 918	46 438	0	141 197
Laenuid ja nõuded klientidele	0	222 107	635 961	2 640 875	1 816 152	5 315 095
Muud nõuded klientidele	0	12 649	0	0	0	12 649
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	132 096	0	0	0	132 096
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	100
Kokku likviidsusrisi katteks hoitava varad	2 856 380	425 693	671 879	2 687 313	1 816 152	8 457 417
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-1 367 385	-770 679	-498 591	2 200 414	1 815 818	1 379 577

31.12.2023	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustised lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused	3 697 523	578 906	1 223 758	70 035	339	5 570 561
Saadud laenuid ja emitteeritud võlakirjad	0	0	85 318	425 250	0	510 568
Allutatud kohustised	0	33 311	31 782	63 913	0	129 006
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	0	78 561	0	0	0	78 561
Valmisolekulaenuid ja akreditiivid	0	495 653	0	0	0	495 653
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistest summades	0	55 061	0	0	0	55 061
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	148 397	0	0	0	148 397
Finantskohustised õiglasel väärtuses	0	1 843	0	0	0	1 843
Kohustised kokku	3 697 523	1 391 732	1 340 858	559 198	339	6 989 650

Likviidsusrisi katteks hoitava varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	2 837 892	0	0	0	0	2 837 892
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	96 722	153 577	77 944	0	328 243
Laenuid 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 likviidsusrisi katteks hoitava varad	2 837 992	496 114	692 523	2 684 344	1 692 834	8 403 807
Finantsvarade ja -kohustiste 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 kohustised sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2024	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	2 818 842	887	21 311	1 353	8 688	5 199	2 856 280
Finantsvarad õiglasest väärtuses ja amortiseeritud soetusväärtuses	136 196	1	1	6 533	35	3	142 769
Laenu ja nõuded klientidele	3 736 654	11	180	210	6 443	277	3 743 775
Muud nõuded klientidele	8 172	1	448	312	3 550	166	12 649
Muud finantsvarad	100	0	0	0	0	0	100
Valuutariski kandvad varad kokku	6 699 965	899	21 941	8 408	18 715	5 644	6 755 573
Valuutariski kandvad kohustised							
Klientide hoised	5 276 043	7 126	21 858	8 563	134 807	10 985	5 459 381
Saadud laenu	597 294	0	0	0	0	0	597 294
Swapid	43	0	0	0	0	0	43
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	61 244	35	526	599	4 087	364	66 855
Allutatud kohustised	114 033	0	0	0	0	0	114 033
Valuutariski kandvad kohustised kokku	6 048 657	7 161	22 384	9 162	138 894	11 349	6 237 606
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	6 280	0	792	119 010	6 014	132 096
Tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulistest summades	132 096	0	0	0	0	0	132 096
Avatud valuutaposisioon	519 213	18	-442	37	-1 168	310	517 967
31.12.2023	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded keskpangale, krediidasutustele 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
Laenu 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 kohustised							
Klientide hoised	5 334 564	9 494	20 924	8 867	151 070	9 801	5 534 720
Saadud laenu	486 568	0	0	0	0	0	486 568
Swapid	1 843	0	0	0	0	0	1 843
Võlad hankijatele ja muud finantskohustised	68 067	30	1 380	479	6 574	2 031	78 561
Allutatud kohustised	114 054	0	0	0	0	0	114 054
Valuutariski kandvad kohustised 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

30.06.2024	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku	%
Eraisikud	1 361 561	103 023	6 890	-7 443	1 464 031	39,2%
Põllumajandus	87 180	15 494	5	-334	102 345	2,7%
Kaevandus ja karjäärid	771	494	42	-13	1 294	0,0%
Tööstus	152 894	25 029	19 700	-8 776	188 847	5,2%
Energia	174 901	1 488	0	-1 336	175 053	4,7%
Vesi ja kanalisatsioon	29 580	182	0	-388	29 374	0,8%
Ehitus	85 898	13 189	74	-1 177	97 984	2,6%
Hulgi- ja jaekaubandus	149 375	28 545	1 445	-2 263	177 102	4,7%
Veondus ja laondus	66 901	8 896	7	-649	75 155	2,0%
Majutus ja toitlustus	13 418	3 027	163	-108	16 500	0,4%
Info ja side	22 890	1 527	122	-94	24 445	0,7%
Finantstegevus	126 365	1 403	0	-741	127 027	3,4%
Kinnisvaraalaane tegevus	766 358	133 055	2 294	-6 528	895 179	23,9%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	81 315	7 367	342	-296	88 728	2,4%
Haldus- ja abitegevused	110 722	2 377	65	-672	112 492	3,0%
Avalik haldus	49 649	7 363	0	-172	56 840	1,5%
Haridus	2 576	3 254	1	-1 257	4 574	0,1%
Tervishoid	22 358	496	0	-128	22 726	0,6%
Kunst ja meelelahutus	47 329	25 292	0	-2 393	70 228	1,9%
Muud teenindavad tegevused	12 745	1 178	16	-88	13 851	0,4%
Kokku	3 364 786	382 679	31 166	-34 856		
Laenude allahindlus	-11 038	-11 594	-12 224			
Laenuportfell kokku	3 353 748	371 085	18 942		3 743 775	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 30.06.2024 on 37 274 (31.12.2023 28 579) tuhat eurot. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustiste õiglase väärtus

Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood varade ja kohustiste hierarhiast tulenevalt kasutatavast turuintressikõvera alusel. Õiglasest väärtuses mõõdetavate hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	30.06.2024	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2023
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	610	0	0	610	369	0	0	369
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	6 533	0	0	6 533	6 275	0	0	6 275
Intressiswapid ja valuutafowardid	0	995	0	995	0	301	0	301
Finantsvarad kokku	7 143	995	0	8 138	6 644	301	0	6 945
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutafowardid	0	43	0	43	0	1 843	0	1 843
Finantskohustised kokku	0	43	0	43	0	1 843	0	1 843

Likviidsusportfellis sisalduvad võlakirjad summas 134 631 tuhat on seisuga 30.06.2024 kajastatud amortiseeritud soetusväärtuses ning nende võlakirjade ümberhindlusest saadud kasum teises kvartalis on kajastatud kasumiaruandes real Laenude ning võlakirjade allahindlus summas 24 tuhat eurot. Amortiseeritud soetusväärtuses kajastatud võlakirjade turuväärtus seisuga 30.06.2024 on 133 385 tuhat eurot.

Hierarhias kasutatud tasemed:

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

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 30.06.2024 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 kohustised on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilisest väärtusest. Need nõuded ja kohustised ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

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

Allutatud laenud on saadud aastatel 2020-2024. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2024	6 kuud 2024	II kv 2023	6 kuud 2023
Ettevõtluslaenud	42 424	83 717	32 562	60 706
sh laenud seotud osapooltele	657	1 278	39	73
Järelmaks	733	1 521	878	1 782
Liising	3 358	6 612	2 645	4 989
sh laenud seotud osapooltele	12	24	9	16
Võimenduse laenud ja väärtpaperite laenamine	409	806	312	679
Võlakirjad	1 655	4 315	2 537	3 067
Krediitkaardilaenud	297	591	245	477
Tarbimislaenud	2 992	6 046	2 988	5 880
Eluasemelaenud	19 055	37 598	15 196	27 625
sh laenud seotud osapooltele	58	118	37	66
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	263	615	1 486	3 335
Nõuded keskpangale	24 034	46 803	11 394	22 116
Eralaenud	967	1 971	904	1 746
Muud laenud	617	1 220	580	983
sh laenud seotud osapooltele	13	25	12	23
Kokku	96 804	191 815	71 737	133 385
<i>sh efektiivse intressimäära alusel arvestatud</i>	<i>93 419</i>	<i>185 143</i>	<i>69 092</i>	<i>128 396</i>
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-34 333	-66 626	-11 588	-16 174
Muud intressikulud	-116	-279	-92	-310
Allutatud kohustised	-2 295	-4 601	-3 963	-7 907
Kokku	-36 744	-71 506	-15 643	-24 391
Neto intressitulu	60 060	120 309	56 094	108 994

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

II kv 2024 Komisjoni- ja teenustasutulu	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 132	344	0	8	3	1 487
Varahaldus- ja seotud tasud	1 115	756	0	3	11	1 884
Valuuta konverteerimise tulud	874	451	0	253	651	2 229
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 294	897	0	3 073	7	8 272
Tulude jagamine	0	0	0	-2 252	0	-2 252
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	778	1 369	215	2	96	2 460
Kokku	8 192	3 817	215	1 088	768	14 080
Komisjoni- ja teenustasukulu						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-637	-88	0	-1	-8	-734
Pangakaartidega seotud kulud	-2 322	-46	0	-1	-1	-2 370
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 148	-563	0	-41	0	-1 752
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-382	-239	-176	-212	18	-991
Kokku	-4 489	-936	-176	-255	10	-5 848
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	3 703	2 881	38	832	778	8 232

6 kuud 2024 Komisjoni- ja teenustasutulu	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	2 586	638	0	11	9	3 243
Varahaldus- ja seotud tasud	2 203	1 462	0	12	16	3 692
Valuuta konverteerimise tulud	1 872	855	0	449	1 203	4 378
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	8 131	1 717	0	6 224	16	16 089
Tulude jagamine	0	0	0	-4 617	0	-4 617
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 564	2 549	443	-9	188	4 735
Kokku	16 355	7 220	443	2 071	1 430	27 520
Komisjoni- ja teenustasukulu						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 282	-238	0	-3	-18	-1 542
Pangakaartidega seotud kulud	-4 430	-101	0	-2	-2	-4 535
Terminalitehingutega seotud kulud	-2 169	-1 102	0	-95	-1	-3 366
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-748	-478	-367	-390	8	-1 975
Kokku	-8 628	-1 919	-367	-491	-13	-11 418
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 727	5 302	76	1 580	1 417	16 102

II kv 2023 Komisjoni- ja teenustasutulu	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	949	91	0	0	6	1 046
Varahaldus- ja seotud tasud	1 609	41	0	4	2	1 656
Valuuta konverteerimise tulud	696	103	0	587	-112	1 275
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	4 283	642	0	2 871	7	7 803
Tulude jagamine	0	0	0	-2 385	0	-2 385
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 052	774	233	-292	30	1 797
Kokku	8 589	1 651	233	786	-68	11 192
Komisjoni- ja teenustasukulu						
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-587	-19	0	-4	-16	-626

Pangakaartidega seotud kulud	-2 446	-13	0	-1	-1	-2 461
Terminalitehingutega seotud kulud	-1 366	-522	0	-152	0	-2 040
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-392	-210	-214	271	-9	-554
Kokku	-4 790	-764	-214	114	-26	-5 681

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	3 799	887	18	901	-94	5 551
--	--------------	------------	-----------	------------	------------	--------------

6 kuud 2023 Komisjoni- ja teenustasutulu	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	1 996	143	0	7	8	2 154
Varahaldus- ja seotud tasud	3 166	79	0	7	2	3 255
Valuuta konverteerimise tulud	696	103	0	2 016	-112	2 704
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	7 995	1 228	0	5 672	12	14 908
Tulude jagamine	0	0	0	-3 126	0	-3 126
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	2 159	1 394	479	-310	55	3 777
Kokku	16 013	2 946	479	4 267	-34	23 672

Komisjoni- ja teenustasukulu	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbija- finantseerimine	Makse- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 154	-44	0	-8	-24	-1 230
Pangakaartidega seotud kulud	-4 268	-28	0	-3	-1	-4 299
Terminalitehingutega seotud kulud	-2 423	-984	0	-336	0	-3 743
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-754	-411	-398	219	3	-1 341
Kokku	-8 599	-1 466	-398	-127	-23	-10 613

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	7 415	1 480	81	4 140	-57	13 059
--	--------------	--------------	-----------	--------------	------------	---------------

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2024	6 kuud 2024	II kv 2023	6 kuud 2023
Eesti	12 255	23 962	9 089	19 747
Ühendkuningriigid	1 825	3 558	2 103	3 925
Kokku	14 080	27 520	11 192	23 672

LISA 9 Tegevuskulud

	II kv 2024	6 kuud 2024	II kv 2023	6 kuud 2023
Palgad ja boonused	10 794	20 766	7 906	16 719
Sotsiaal- ja muud maksud*	3 073	5 880	2 504	4 988
Tööjõukulud kokku	13 867	26 646	10 410	21 707
IT kulud	1 885	3 474	1 542	2 902
Infoteenused ja pangateenused	435	872	381	785
Turunduskulud	647	1 130	754	1 364
Kontorikulud	391	814	375	806
Transpordi- ja sidekulud	144	299	117	256
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	258	485	293	566
Muud sisseostetud teenused	1 269	2 493	1 910	3 188
Muud administratiivikulud	2 249	5 593	4 100	7 987
Põhivara kulum	1 657	3 493	881	1 727
Kasutusrendimaksud	37	71	86	185
Muud tegevuskulud	386	658	235	397
Muud tegevuskulud kokku	9 358	19 382	10 674	20 163
Tegevuskulud kokku	23 225	46 028	21 084	41 870

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale

	30.06.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpangale	2 805 383	2 789 752
Kokku	2 805 383	2 789 752
sh kohustusliku reservi nõue	55 046	55 899
Kokku nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	2 750 337	2 733 853

Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 30.06.2024 oli 1% (31.12.2023: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide 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	30.06.2024
Nõudmiseni hoiused	815 288	1 060 262	1 721 172	80 777	3 677 499
Tähtajalised hoiused	753 684	123 549	857 937	46 712	1 781 882
Kokku	1 568 972	1 183 811	2 579 109	127 489	5 459 381

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
Kokku	1 678 404	1 229 531	2 508 375	118 410	5 534 720

Emiteeritud võlakirjad	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	30.06.2024
Emiteeritud võlakirjad	249 738	347 556	597 294
Kokku	249 738	347 556	597 294

Emiteeritud võlakirjad	Pandivõlakiri	Eelistatud senior võlakiri	31.12.2023
Emiteeritud võlakirjad	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:

	30.06.2024	31.12.2023
Klientide rahalised vahendid	17 965	13 780
Klientide väärtpaberid	3 586 583	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>	550 868	562 486
Kokku	3 604 548	3 504 049

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustised

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
30.06.2024	85 206	60 535	3 253	546 267	695 261
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	PricewaterhouseCoopers AS
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