

AS LHV Pank
Konsolideeritud aastaaruanne 2024

Konsolideeritud aastaaruanne**1. jaanuar 2024 – 31. detsember 2024**

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti
Telefon	(+372) 6 800 400
Faks	(+372) 6 800 410
E-post	lhv@lhv.ee
Põhitegevusalad	Pangandus Liising ja muu laenuandmine Finantsnõustamine Väärtpaberite maaklerlus
Majandusaasta	1. jaanuar – 31. detsember
Juhatus	Kadri Kiisel (esimees) Annika Goroško Indrek Nuume Jüri Heero Meelis Paakspuu Kadri Haldre
Nõukogu	Madis Toomsalu (esimees) Rain Lõhmus Andres Viisemann Tiina Mõis Raivo Hein Heldur Meerits Liisi Znatokov
Audiitori ärinimi	PricewaterhouseCoopers AS

Käesolev aruanne on Grupi konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistusega. Link originaaldokumendile: <https://investor.lhv.ee/aruanded>

Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) põhitaksonoomia kohustuslikud elemendid

Aruandva üksuse nimi või muud identifitseerimiseks vajalikud andmed	AS LHV Pank
Muutused aruandva üksuse nimes või muudes identifitseerimiseks vajalikes andmetes võrreldes eelmise aruandeperioodi lõpuga	Muutusi pole
Üksuse alaline asukoht	Eesti Vabariik
Üksuse õiguslik vorm	Aktsiaselts
Asutamiskoha riik	Eesti Vabariik
Üksuse registreeritud asukoha aadress	Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik
Peamine tegevuskoht	Eesti Vabariik
Üksuse äritegevuse ja põhitegevusvaldkondade kirjeldus	Pangandus, rent ja muu laenuandmine, finantsalane nõustamine, väärtpaberite maaklerlus
Emaettevõtte nimi	AS LHV Group
Grupi üle lõplikku kontrolli omava emaettevõtte nimi	AS LHV Group

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	5
Ülevaade ettevõttest	5
Tegevuskeskkond	7
Juhtimine ja tasustamis põhimõtted	10
KONSOLIDEERITUD KESTLIKKUSARUANNE	16
1. Üldine teave	16
2. Keskkonnateave	33
3. Sotsiaalne teave	46
4. Juhtimisalane teave	57
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE	94
Riskijuhtimine	94
Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne	144
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	145
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	146
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	147
Teave oluliste arvestuspõhimõtete kohta	148
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad	157
LISA 1 Üldine informatsioon	157
LISA 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	158
LISA 3 Netointressitulu	159
LISA 4 Neto komisjoni- ja teenustasutulu	160
LISA 5 Tegevuskulud	162
LISA 6 Raha ja raha ekvivalendid ning nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	163
LISA 7 Finantsvarad ja -kohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	164
LISA 8 Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses	164
LISA 9 Laenuid ja nõuded klientidele	165
LISA 10 Muud nõuded klientidele ja muud nõuded	166
LISA 11 Muud varad	166
LISA 12 Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad ning kasutusõiguse varad	167
LISA 13 Klientide hoiused ja saadud laenuid	168
LISA 14 Võlad tarnijatele ja muud kohustised	169
LISA 15 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised	169
LISA 16 Allutatud kohustised	170
LISA 17 Aktsiaseltsi omakapital	171
LISA 18 Hallatavad varad	172
LISA 19 Tingimuslikud varad ja kohustised	172
LISA 20 Tehingud seotud osapooltega	174
LISA 21 Tütarettevõtted	175
LISA 22 Tulumaksukulu	176
LISA 23 Tegevussegmentid	176
LISA 24 Finantsinstrumentide õiglase väärtus	178
LISA 25 Emaettevõtte eraldiseisvad põhjaruanded	179
Juhataste allkirjad konsolideeritud majandusaasta aruandele	183
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	184
Sõltumatu vandeaudiitori piiratud kindlust andev aruanne konsolideeritud kehtlikkusaruande kohta	185
Tulude jaotus vastavalt EMTAK-ile	187

Tegevusaruanne

Ülevaade ettevõttest

Meie visioon on, et inimesed ja ettevõtted julgeksid suurelt mõelda ja ette võtta.

Meie missioon on tagada parem juurdepääs finantsteenustele ja kapitalile.

LHV väärtused on: lihtne, toetav, tulemuslik.

AS LHV Pank (edaspidi ka pank või LHV Pank) on endiselt Eesti suurim kodumaisel kapitalil põhinev pank, mis saavutab järjekindlalt tugevaid finantstulemusi ja hoiab liidripositsiooni kliendirahulolu vallas. Pank on pühendunud aktiivsete ja iseseisvate klientide teenindamisele, edendades nende seas ettevõtlikku meelelaadi.

Eraklientidele pakub LHV Pank kodulaene ja terviklahendusi igapäevaste rahaasjade korraldamiseks, keskendudes parima kliendikogemuse tagamisele ja uuenduslike võimaluste loomisele jõukuse kasvatamiseks. Äriklientidele pakub pank paindlikke ja individuaalseid finantseerimislahendusi ning finantsvahendajatele töökindlat platvormi eurodes ja Suurbritannia naelades tehtavate tehingute jaoks.

Digitaalseid suhtluskanaleid eelistades tagab LHV Pank kaasaegsed, tõhusad ja kuluefektiivsed teenused. Sellest tulenev kokkuhoid jõuab klientideni pangateenuste konkurentsivõimeliste hindade kaudu, mis kinnitab panga pühendumust kättesaadavusele ja väärtuse loomisele.

Ligi 20% turuosaga igapäevapanganduse, hoiuste ja ettevõtelaenu segmentis on LHV Pank nüüdseks suurusel kolmas pank Eestis. Panga pikaajaline eesmärk on saada Eesti kõige suuremaks ja kasumlikumaks finantsasutuseks, keskendudes tõhususele, innovatsioonile ja erakordsele teenuse kvaliteedile.

LHV Pangal on kontorid Tallinnas, Tartus ja Pärnus. LHV Panga konsolideeritud raamatupidamise aruanne sisaldab LHV Panga ja selle 65% osalusega tütarettevõtte AS-i LHV Finance (edaspidi LHV Finance) finantsnäitajaid. LHV Finance tegeleb tarbijakrediidiga (koos nimetatud Grupp või LHV). LHV Panga emaettevõtte on AS LHV Group (edaspidi LHV Group).

1.1 Äritegevus

Vaatamata jätkuvale konkurents- ja regulatiivsele survele tegi LHV Pank 2024. aastal olulisi edusamme uute klientide võitmisel, äri kasvatamisel ja tegevuse tõhustamisel. Stabiliseeruv makromajanduslik keskkond ja klientide suurem kindlustunne võimaldasid pangal ära kasutada oma tugevaid külgi ja saavutada erakordseid tulemusi kõigis ärivaldkondades.

2024. aastal jätkas LHV Pank ka kasvamist. Klientide arv suurenes 38 000 võrra ehk 9% ja jõudis 456 000-ni. Noorte segment kasvas 11%, 90 226 kliendini, mis ületas seatud eesmärgi. Klientide aktiivsuse ja ärimahtude kasv oli üldine. LHV Pank jätkas finantsvahendajatele euromaksete ja klientide hoidmise teenuste osutamist. Klientide aktiivsuse ja ärimahtude kasv oli üldine.

Klientide hoiused kasvasid 14%, tõustes 6 294 miljoni euroni. Tavaklientide hoiused kasvasid 14%, 4 593 miljoni euroni, samal ajal kui finantsvahendajate hoiused kasvasid 37%, suurenedes 1 355 miljoni euroni. Grupisesed hoiused kasvasid 54%, suurenedes 59 miljoni euroni. Ehkki konkurentide hoiuseturul oli terav, saavutati seatud eesmärk – kaasata hoiuseid mahus, mis ületab turu orgaanilist kasvu. Keskmine kulu oli seejuures turu vastavast näitajast madalam. Kuna hoiuste kogumine ja likviidsuse hoidmine olid prioriteetid, kaasasime hoiuseid ka Euroopa hoiuseplatvormide kaudu, mille tulemusena oli aasta lõpuks saldo 287 miljonit eurot.

Grupi laenuportfell kasvas aastaga 18%, 4 204 miljoni euroni. Ettevõtelaenu kasvasid 21%, 2 274 miljoni euroni, ning jaelaenu 21%, 1 930 miljoni euroni. Jaelaenudest moodustasid kodulaenu 78%, liising 10% ja muud laenu 12%.

Grupi aruandeaasta puhaskasum jäi peaaegu samale tasemele, kahanedes vaid 1%, 140,5 miljoni euroni. Tulud kasvasid 6% ja tegevuskulud 12%. Netointressitulu kasv tulenes peamiselt ettevõtte- ja kodulaenu portfelli kasvust, kuid negatiivset mõju avaldas hoiuste ümberhindamine. Neto komisjoni- ja teenustasutulu kasvas 34%. Seda mõjutas peamiselt klientide suurem aktiivsus. Krediitkahjud kasvasid 4,4 miljoni euro võrra. Laenuportfelli kvaliteet jäi siiski kõrgeks ja mittetöötavate laenu osakaal oli äärmiselt väike. Aruandeaasta majandustulemused sisaldasid ka edasilükkunud tulumaksu kulu summas 24,4 miljonit eurot, mis arvestati eeldatavalt tulevikus makstavalt dividendilt. Grupi tulemuslikkuse näitajad olid head: omakapitali tootlus (aktsionäridele kuuluva puhaskasumi osa alusel) oli 25,0%, kulude ja tulude suhe oli 34,5% ning riskikulumäär oli 0,4%.

Grupi varad kasvasid 2024. aastal 17%, 7 937 miljoni euroni.

Finantstulemused

miljonites eurodes	2024	2023	Δ
Netointressitulu	237,1	228,5	4%
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	36,4	27,2	34%
Neto finantstulu/-kulu	0,6	2,7	-78%
Muud tulud	2,0	1,7	18%
Netotulud kokku	276,1	260,1	6%
Tegevuskulud kokku	95,4	85,2	12%
Eeldatav krediidikahju	15,8	11,4	39%
Tulumaksukulu	24,4	22,1	10%
Puhaskasum	140,5	141,4	-1%

Ärimahud

Laenud klientidele (neto)	4 204	3 549	18%
Klientide hoiused	6 294	5 535	14%
Pangaklientide arv (tuhandetes)	456	417	9%

Peamised suhtarvud, %

Omakapitali tootlus (ROE) %	25,0	30,9
Varade tootlus (ROA) %	1,9	2,2
Netointressimarginaal (NIM) %	3,2	3,6
Hinnavahe (spread) %	3,0	3,5
Kulude ja tulude suhe %	34,5	32,8

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanike osa) * 100

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum / varad (keskmine) * 100

Netointressimarginaal (NIM) = netointressitulu / intressiteenivad varad (keskmine) * 100

Hinnavahe (spread) = intressiteenivate varade intressitootlus – intressikandvate kohustiste hind

Kulude ja tulude suhe = tegevuskulud kokku / netotulud kokku * 100

1.2 Arendustegevus

2024. aastal oli põhitähelepanu suunatud suurepärase kliendikogemuse tagamisele, olemasolevate teenuste täiustamisele ja efektiivsuse suurendamisele. Teine töösuund oli ristmüük, mille puhul kasutati kõigi LHV Groupi Eesti üksuste kliendibaase, et müüa klientidele kõiki LHV tooteid.

Täiustati uute klientide liitumisprotsesse, et suurendada nende mugavust ja kiirust, mis on suurepärase kliendikogemuse põhilised eeldused. Avati digitaalsed kanalid kõikidele LHV Groupi mitmesuguste teenuste kasutajatele. Klientidel on nüüd võimalik kasutada biomeetriat isikutuvastuseks

ning saada teavitusi tehtud tehingute kohta, mis ühtlasi aitab pettusi ennetada ja tuvastada. Mobiililäpile lisati uusi funktsioone, mis võimaldavad kasutada investeerimisteenuseid, ning finantsportaali sai uue platvormi ja moodsa välimuse. Suure tähelepanu all olid ja on ka 2025. aastal tulevikuvajadusi arvestavad tehnoloogilise platvormi arendused.

1.3 Organisatsioon

LHV Pank on jaotatud seitsmeks funktsionaalseks valdkonnaks, millel on oma osakonnad. Ärivaldkonnad on jaepangandus, ettevõtete pangandus ja teenused finantsvahendajatele ning tugivaldkonnad on infotehnoloogia, finantsjuhtimine ja tugiteenused, riskijuhtimine ning tootearenduse juhtimine. Väiksemad pangaüksused tegevused on personalijuhtimine, turundus ja kommunikatsioon ning vastavuskontroll.

2024. aastal kasvas Grupi täistööajale taandatud töötajate arv 99 inimese võrra 925 töötajani, sh passiivsed ja osajaga töötajad ning tütarettevõtte LHV Finance 19 töötajat.

Aasta jooksul sai LHV Pank mitme olulise tunnustuse osaliseks. Turundusuuringute ettevõtte Dive uuringus valiti LHV Pank taas parima klienditeenindusega pangaks Eestis. Tööportaali CVKeskus.ee ihaldusväärseimate tööandjate uuringus ja tööportaali CV-Online Estonia Top Tööandja uuringus tuli LHV Pank esimeseks. Kõrgeim koht saavutati ka tööandja brändingu agentuuri Instar tööandja maine uuringus, kus LHV Pank hinnati kõige ihaldusväärsemaks tööandjaks. LHV Pangas läbiviidud personali pühendumuse uuringu Q12 tulemused näitasid jätkuvalt töötajate väga kõrget rahulolu. City Plaza hoonel, kus asub LHV Panga Tallinna kontor, on BREEAM-i (*Building Research Establishment Environmental Assessment Method*) sertifikaat.

1.4 Jätkusuutlikkus LHV Pangas

LHV mõistab finantssektori äärmiselt olulist rolli majanduslike suunamuutuste juhtimisel ning laenu- ja investeerimisressursside suunamisel tegevustesse, mis toetavad üleminekut kehtlikumale majandusele. 2020. aastal ühines LHV Group ÜRO keskkonnaprogrammi finantsalgatusega (UNEP FI), mis on pankade ja ÜRO ülemaailmses koostöös välja töötatud jätkusuutliku panganduse ühtne raamistik. 2024. aastal liikus LHV jõudsalt edasi oma kehtlikkusemärkide poole: põhifookus oli mõõdikutel, regulatiivsetel raamistikel, ESG juhtimisel, krediidiportfelli analüüsil ja riskijuhtimise protsessidel. Käesolevasse aastaaruandesse on lisatud eraldi peatükk, mis sisaldab LHV konsolideeritud kehtlikkusaruannet vastavalt äriühingute kehtlikkusaruandluse direktiivi nõuetele, sest kehtlikkusega seotud tegevuste läbipaistvus ja vastutustundlikkus on meile jätkuvalt äärmiselt olulised. Alustatud tegevustes (nt laenuportfelli kliimamõju mõõtmine ja avalikustamine) on tähtsal kohal andmekvaliteedi tõstmine ning seeläbi täpsema aruandluse saavutamine. Analüütiline lähenemine võimaldab tuvastada sektorid, kus heitemahukus on kõige suurem, ja seejärel suunatud tegevustega neis valdkondades heitmeid vähendada.

Tegevuskeskkond

2024. aastal vähenes järk-järgult maailmamajanduse tsükliiline tasakaalustamatus, mida toetas majandustegevuse elavnemine suuremates riikides. Need suundumused koos piiravate rahapoliitika meetmetega aitasid kaasa üleilmse inflatsioonitaseme alanemisele. Sellele vaatamata on langusriskid endiselt märkimisväärsed, tingituna muuhulgas paljudes piirkondades valitsevast suurest poliitilisest ebakindlusest ja püsivast teenusehindade inflatsioonist. USA majandus näitas end vastupanuvõimelisena, saavutades SKP kasvuks 2024. aastal 2,8%. See tulenes tarbijakulutuste, ekspordi, investeeringute ja föderaalvalituse kulutuste suurenemisest¹. Seevastu Euroopa riikides jäi majanduskasv tagasihoidlikuks. Ühendkuningriigi SKP kasvas III kvartalis eelmise aasta sama kvartaliga võrreldes 1,0%². Euroalal kasvas SKP 2024. aastal 0,7% ja EL-is 0,8%³. Arenevate Aasia riikide kasvu toetas 2024. aastal pooljuhtide ja elektroonika suur nõudlus, millele andsid hoogu märkimisväärsed investeeringud tehisintellekti. Siiski on ilmne, et piirkonna kahes suurima majandusega riigis on kasv aeglustunud pikemaks ajaks.

Üleilmsetele finantsturgudele oli 2024. aasta soodne – mitmed juhtivad aktsiaturuindeksid saavutasid oma ajaloolise tipptaseme hoolimata suuremast volatiilsusest aasta teisel poolel. S&P 500 aastatootlus oli muljetavaldav – 23,31% – ning indeks kerkis aasta jooksul mitu korda oma kõigi aegade kõrgeimale tasemele, saavutades tipu detsembri alguses. Aasta lõpetas indeks siiski veidi madalamal tasemel, olles kalendriaasta neljal viimasel kauplemispäeval alates 1966. aastast esimest korda languses. Euroopa aktsiaturgude tõus oli USA omadega võrreldes tagasihoidlikum. STOXX 600 näitas märkimisväärselt volatiilsust – tugevale esimesele poolaastale järgnes augusti alguses järsk langus. Sellegipoolest lõpetas indeks aasta 5,39% aastatootlusega. Londoni börsi FTSE 100 kauples suurema osa aastast kitsas hinnavaheemikus, kuid tegi aasta lõpus tugeva tulemuse, saavutades aastatootluseks 5,69%. Nikkei 225 aastatootluseks kujunes jõuline 19,22%, kusjuures juulis kerkis indeks rekordtasemele. Hoolimata 5,5% langusest võrreldes tipuga oli indeks 2024. aasta lõpus oma kõrgeimal aasta lõpu tasemel alates 1989. aastast. SSE Composite Index oli alates maist langustrendis, kuid

tõusis järsult septembris, kui kuulutati välja valitsuse majandust stimuleerivad meetmed. Indeks lõpetas aasta 12,67% aastatootlusega. Silmapaistvalt edukaks osutus kuld, mis saavutas oma parima aastatootluse alates 2010. aastast, kerkides aastaga 27,24%. Selle taga olid turvalisust taotlevate investorite investeeringud ja keskpankade mahukamad kullaostud.

Euroola majandustegevus elavnas 2024. aastal taas mõõdukas tempos ning SKP aastakasvuks prognoositi 0,7%. Sektorite lõikes kahanes tööstustegevuse maht III kvartalis veelgi, kuid teenindussektori kasv jätkus. Hiljutised näitajad viitavad majanduskasvu nõrgenemisele lähiajal, sest tarbijate vähene kindlustunne ja suur ebakindlus ajendavad eelduste kohaselt majapidamisi rohkem säästma. Negatiivse poole pealt pärsib majanduskasvu sellistes riikides nagu Saksamaa ja Itaalia endiselt töötleva tööstuse nõrkus. Nendest probleemidest hoolimata on loodud alus järkjärguliseks taastumiseks lähiaastatel, kuigi see toimub märkimisväärselt geopoliitilise ja poliitilise ebakindluse taustal⁴. Skandinaaviamaades, kes on Eesti peamised kaubanduspartnerid, on majandus endiselt loid, tingituna nõrgast välisnõudlusest (sealhulgas vähestest ekspordivõimalustest Saksamaale) ja kõrgest töötuse määrast. Seevastu Leedus on majandus elavnenu oodatust rohkem, mida on toetanud jõuline eratarbimine ja olukorra järkjärguline paranemine eksporditurgudel. Läti majandus tammub aga endiselt paigal.

Olukord euroala tööturul püsis pingeline. Töötuse määr langes 2023. aasta detsembri 6,5%-lt 2024. aasta detsembris 6,3%-le. II ja III kvartalis tööhõive kasv mõnevõrra hoogustus, kuid lähiajal on oodata selle aeglustumist. Riikidevahelised erinevused on siiski endiselt märkimisväärsed ning töötuse määra vahemik ulatub 3,0%-st Maltal kuni 10,6%-ni Hispaanias⁵. Töötaja kohta makstava hüvitise kasv aeglustus 2024. aasta III kvartalis hinnanguliselt 4,5%-ni. Kuigi see osutab palkadest lähtuva inflatsioonisurve vähenemisele, on hüvitiste kasv endiselt oma ajaloolisest keskmisest (2,3%) kiirem. Hiljutine palgakasv on ületanud tootlikkuse kasvu ning kaasa toonud tööjõu ühikukulude 4,5% suurenemise samal perioodil.

¹ USA majandusanalüüsi büroo (Bureau of Economic Analysis). Gross Domestic Product (Third Estimate), Corporate Profits (Revised Estimate), and GDP by Industry, Third Quarter 2024. 19. detsember 2024. <https://www.bea.gov/news/2024/gross-domestic-product-third-estimate-corporate-profits-revised-estimate-and-gdp-1>

² Ühendkuningriigi statistikaamet (Office for National Statistics). GDP first quarterly estimate, UK: July to September 2024. 15. november 2024. <https://www.ons.gov.uk/economy/grossdomesticproductgdp/bulletins/gdpfirstquarterlyestimateuk/julyto-september2024#:~:text=1.,same%20quarter%20a%20year%20ago.>

³ Eurostat. GDP stable in the euro area and up by 0.1% in the EU. 30. jaanuar 2025 https://doi.org/10.2908/NAMQ_10_GDP

⁴ Euroopa Keskpank (ECB). Eurosystem staff macroeconomic projections for the euro area. Detsember 2024. https://www.ecb.europa.eu/press/projections/html/ecb.projections202412_eurosystem-staff-71a06224a5.en.html

⁵ Eurostat. *une_rt_m*. https://doi.org/10.2908/UNE_RT_M

Noorte (alla 25-aastaste) töötuse määr on jätkuvalt kõrge, olles Hispaanias detsembris 25,3%; Saksamaal on see võrreldes eelmise aastaga tõusnud 0,3 protsendipunkti võrra 6,4%-ni.

Euroala inflatsioon aeglustus kogu 2024. aasta jooksul püsivalt, kuid kiirenes pisut viimases kvartalis energiahindade baasefekti tõttu. Aastane inflatsioonimäär oli detsembris 2,5% ja eelduste kohaselt jõuab see 2025. aasta II kvartaliks Euroopa Keskpanga (EKP) seatud 2% inflatsioonieesmärgi lähedale. Erinevused siiski püsivad, sest 12 euroala liikmesriigis oli inflatsioonimäär 2024. aasta lõpus 2% eesmärgist kõrgem. Alusinflatsioon, mis ei hõlma energia- ja toiduainehindu, püsis alates 2024. aasta algusest suhteliselt stabiilne ja oli alates septembrist 2,7%. Kuigi tööstuskaupade (v.a energia) hinnatõus aeglustus ning jäi alla pikaajalise keskmise, on teenusehindade inflatsioon endiselt püsiv¹.

Aasta esimesel poolel hoidis EKP piirava rahapoliitika kurssi, et tagada inflatsiooni stabiliseerumine keskmiseks perioodiks seatud 2% eesmärgi juures. Inflatsiooni aeglustumise protsessi jätkudes muutis EKP nõukogu aga oma kurssi, kärpides baasintressimäärasid 25 baaspunkti võrra kokku neljal korral: 2024. aasta juunis, septembris, oktoobris ja detsembris. Aasta lõpuks oli hoiustamise püsivõimaluse intressimäär, millega määratakse kindlaks eurosüsteemis hoitavate üleõhoiuste intressimäär, 3%. See näitab, et EKP lõdvendab oma rahapoliitikat järk-järgult, hoides seda samal ajal mõõdukalt piiravana.

Baasintressimäärade alandamine on vähehaaval langedanud uute laenudega seotud kulusid, kuid varasemad intressimääratõusud mõjutavad jätkuvalt olemasolevaid laene. Nimetatud rahapoliitilised kohandused kajastusid ka turuintressimäärades. 6 kuu Euribor, millega on seotud paljud laenulepingud, langes jaanuari 3,9%-lt detsembris 2,6%-le, kusjuures langus toimus peamiselt IV kvartalis kooskõlas rahapoliitika täiendava lõdvendamise ootustega. Pikemaajalised pankadevahelised intressimäärad langesid samuti ning 12 kuu Euribor kukkus nii 3 kuu kui ka 6 kuu Euriborist madalamale.

2024. aasta IV kvartalis vähenes Eesti² SKP eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 0,1%, jäädes samale tasemele mis III kvartalis. Prognooside kohaselt langeb majandus 2024. aastal aasta arvestuses 0,7%. Pärast kaks aastat kestnud majanduslangust on tingimused majanduskasvu taastamiseks vähehaaval paranemas. Mõningast leevendust pakuvad langevad energia- ja toormehinnad ning tasapisi taastuv ostujõud. Eesti ettevõtted keskenduvad ka konkurentsivõime tugevdamisele. Seoses valitsussektori eelarvepuudujäägi suurenemisega on suunatud majandusse lisavahendeid. Hiljuti kehtestatud maksutõusud ja

eelarvekärped aga eeldatavasti pidurdavad majanduse elavnemist.

Suurema osa 2024. aastast lisandväärtus erinevates majandussektorites vähenes, eriti ekspordist sõltuvatel tegevusaladel. Töötleva tööstuse tegelik lisandväärtus vähenes aasta esimeses kolmes kvartalis keskmiselt 7%. Ehitussektor langes samal perioodil keskmiselt 12,4%, kusjuures langus süvenes hilisemates kvartalites. 2024. aasta lõpus hakkasid mitmed raskustes olevad sektorid, sealhulgas veondus ja laondus, siiski taastuma ning nende olukord jätkab eeldatavasti paranemist.

Eesti tarbijahinnaindeksi kasv 2024. aastal aeglustus, langedes suvel 2,5%-ni, kuid hakkas sügisel taas kiirenema. IV kvartalis ulatus inflatsioon 3,9%-ni, kusjuures pool sellest tõusust langes aasta alguses rakendunud käibemaksu ja aktsiisimaksude tõusu arvele. Aastane inflatsioonimäär oli 3,5%. Toiduaine- ja teenusehindade inflatsioon püsis 2024. aasta teisel poolel kiire. Toiduainete hinnad kerkisid üle 5%, tingituna selliste toodete nagu kohv, mahlad, või ja köögiviljad maailmaturuhindade tõusust. Teenusehindade inflatsiooni kiirenemine jätkus ühtlases tempos ja ulatus detsembris ligikaudu 7,2%-ni.

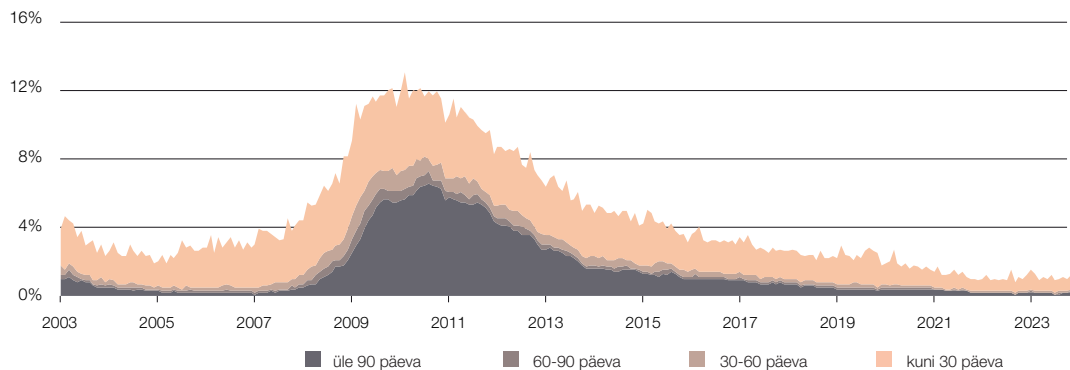
2024. aasta teisel poolel näitas Eesti eksport esimesi taastumise märke. Sisenõudlus jäi siiski nõrgaks, kuna vähenesid nii investeeringud kui ka majapidamiste tarbimine, samal ajal kui valitsussektori tarbimiskulutused veidi kasvasid. Majapidamiste tarbimine vähenes III kvartalis eelmise aastaga võrreldes 2,1%. Vaatamata üldistele nõrkadele majandustulemustele jätkus investeeringute kasv olulisemates sektorites, nagu energeetika, töötlev tööstus, IKT ning veondus ja laondus.

Laenuurgu mõjutasid peamiselt eraisikud: majapidamiste laenuportfell kasvas detsembri lõpuks eelmise aasta sama perioodiga võrreldes peaaegu 8,5%. Ettevõtete laenuportfell Eestis kasvas 2024. aastal keskmiselt 6,8% kuus. Aasta lõpu poole aga kasv kiirenes, ulatudes detsembris aastapõhiselt 10,7%-ni. Mittefinantsettevõtetele antud laenude keskmine intressimarginaal püsis aasta lõpus stabiilselt 2,7% juures, samal ajal kui eluasemelaenu marginaal langes 1,4%-ni. Majapidamiste hoiused kasvasid hoogsalt kogu 2024. aasta jooksul ja aasta lõpuks ulatus nende aastane kasvumäär 8,5%-ni. III kvartalis hakkasid taastuma ka ettevõtete hoiused, mille aastane kasvumäär oli IV kvartalis 10%. Tähtajaks tasumata laenude maht püsis kogu 2024. aasta jooksul ajalooliselt madalal tasemel, kuigi aasta jooksul see mõnevõrra kasvas. Aasta lõpu seisuga oli turu keskmine üle 60 päeva maksetähtaega ületavate laenude osakaal laenuportfellis 0,3%, mis näitab, et laenuurg on jätkuvalt stabiilne.

¹ Eurostat. *prc_hicp_manr*. https://doi.org/10.2908/PRC_HICP_MANR

² Andmed Eesti kohta pärinevad Statistikaameti ja Eesti Panga andmebaasidest.

Turu keskmine tähtjaks tasumata laenude osakaal laenuportfellis, %



Eesti majandus seisab jätkuvalt silmitsi raskustega, mis tulenevad vähenenud välisnõudlusest, jätkuvatest konkurentsivõime probleemidest ja Vene-Ukraina sõja pikalevenimisest. Siiski on eeldused taastumiseks paranemas. Ehkki eksportivatele ettevõtetele valmistab endiselt probleeme nõrk nõudlus, on oodata leevendust, kuna sisendite ja

energia kulud kasvavad aeglasemalt. Majandusprognosisid osutavad majanduskasvu taastumisele: eelduste kohaselt kasvab SKP 2025. aastal 1,6% ning kasv kiireneb 2026. ja 2027. aastal 2,9%-ni. Taastumine on siiski varem eeldatust aeglasem, sest seda pidurdavad lähiaastateks kavandatud maksu- ja aktsiisitõusud.

Eesti peamised majandusnäitajad*

Eesti Panga prognoos

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024E	2025E	2026E	2027E
Nominaalne SKP (miljardites eurodes)	26,4	28,4	27,8	31,4	36,4	38,2	39,2	41,1	43,4	45,7
SKP maht**	3,7%	3,6%	2,5%	7,2%	0,0%	-3,1%	-0,7%	1,6%	2,9%	2,9%
Eratarbimine***	4,6%	4,3%	0,8%	7,1%	2,9%	-1,6%	-0,1%	1,6%	2,6%	2,5%
Valitsussektori tarbimine	1,1%	3,3%	3,9%	3,9%	1,5%	0,6%	1,5%	-3,4%	1,6%	-0,3%
Kapitali kogumahutus põhivarasse	10,5%	6,2%	17,8%	0,3%	-8,3%	8,7%	-4,0%	4,2%	1,1%	3,6%
Eksport	2,9%	5,0%	4,1%	22,1%	5,0%	-9,0%	-0,8%	3,4%	3,8%	3,3%
Import	6,5%	3,7%	0,8%	22,7%	5,0%	-6,6%	0,5%	3,2%	8,8%	2,7%
Tarbijahinnaindeks	3,4%	2,3%	-0,4%	4,7%	19,4%	9,2%	3,6%	4,3%	3,6%	2,7%
Töötuse määr (% tööjõust)	5,4%	4,5%	6,8%	6,2%	5,6%	6,4%	7,6%	7,3%	6,9%	6,3%
Jooksevkonto saldo (% SKP-st)	0,6%	2,0%	2,5%	-3,6%	-3,9%	-1,7%	-1,9%	-2,0%	-1,1%	-0,2%
Eelarvetasakaal (% SKP-st)****	-0,6%	-0,1%	5,4%	-2,6%	-1,1%	-2,8%	-2,8%	-2,8%	-2,8%	-2,2%

* Näitajad on esitatud aastase muutusena protsentides, kui pole märgitud teisiti.

** SKP ja selle komponendid on esitatud aheldatud väärtustena.

*** Sisaldab majapidamisi teenindavaid kasumitaotlusetu institutsioone.

**** Eelarvetasakaalu prognoosis on arvesse võetud üksnes neid näitajaid, mille kohta oli prognoosikuupäeval kättesaadav piisav teave.

Allikad: Eesti Pank, Statistikaamet

Juhtimine¹ ja tasustamis põhimõtted

LHV Panga juhtorganid on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus.

1. Üldkoosolek

Üldkoosolek on LHV Panga kõrgeim juhtorgan, mille kaudu aktsionärid teostavad oma õigusi. Kuna LHV Group on LHV Panga ainuaktsionär, võtab üldkoosoleku otsused vastu üksnes LHV Group.

Üldkoosoleku pädevuses on põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine, vahetusvõlakirjade väljalaskmise otsustamine, nõukogu liikmete valimine ja volituste pikendamine, nõukogu liikmete ennetähtaegne tagasikutsumine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine, audiitorite arvu määramine, audiitori(te) nimetamine, nõukogu liikmetega igapäevase majandustegevuse raamest väljuvate tehingute sõlmimise üle otsustamine ning muude seadusega üldkoosoleku pädevusse antud küsimuste otsustamine.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Vähemalt üks kord aastas toimub korraline üldkoosolek, mille päevakorras on majandusaasta aruande kinnitamine. Kuna LHV Group on ainuaktsionär, ei ole füüsilised koosolekud vajalikud. Otsuse teeb ainuosanik kirjalikult, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.

2024. aasta 31. detsembri seisuga on LHV Groupis olulist osalust omavad aktsionärid Rain Lõhmus ja temaga seotud isikud, kellele kuulub kokku 21,18% LHV Groupi aktsiakapitalist, ning Andres Viisemann ja temaga seotud isikud, kellele kuulub kokku 11,04% LHV Groupi aktsiakapitalist.

2. Nõukogu

Nõukogu on LHV Panga juhtorgan, mis kavandab LHV Panga tegevust ja korraldab LHV Panga juhtimist ning teeb järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu määrab kindlaks ja vaatab korrapäraselt üle LHV Panga strateegia, üldise tegevuskava, riskijuhtimise põhimõtted ja aastaelarve. Nõukogul on viis kuni seitse liiget. Nõukogu liikme volituste tähtaeg on kuni viis aastat. Nõukogu liikmed valivad enda seast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust.

LHV Groupil kui LHV Panga ainuaktsionäril on õigus valida ja tagasi kutsuda nõukogu liikmeid ning pikendada nende ametiaega. Nõukogu liikmeks võib nimetada ainult isikuid, kellel on piisavad teadmised ja kogemused nõukogu liikme

ülesannete täitmiseks ning kes vastavad kohaldatavate õigusaktide, sise-eeskirjade ja juhtorgani liikmete, juhtorganite ja võtmeisikute sobivuse hindamise eeskirjade nõuetele. Sobivust hinnatakse vastavalt Euroopa Väärtipaberiturujärelevalve (ESMA) ja Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistele ning Euroopa Keskpanga (ECB) sobivuse hindamise raamistikule, võttes arvesse LHV Panga tegevuse eripärasid.

Nõukogu liikmetel on mitmekülgsed oskused ja teadmised panganduse, investeerimise, finantsjärelevalve ja riskijuhtimise valdkonnas. Tõhusa järelevalve teostamiseks osalevad liikmed regulaarselt ametialaselt arendavates tegevustes, et tagada oma teadmiste ajakohasus. Nende asjatundlikkust hinnatakse perioodiliselt sobivuse hindamise raames, et saada kinnitust õigus- ja juhtimisstandardite nõuete täitmise kohta.

Nõukogu tagab usaldatavusnõuete järgimise, teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle panga strateegia elluviimisel ja jälgib, et LHV Panga tegevus oleks vastavuses LHV Groupi pikaajaliste eesmärkidega.

LHV Panga nõukogu liikmed ei saa eraldi tasu LHV Panga nõukogu liikme ülesannete täitmise eest. Kuna nende kohustused ja liikmelisus LHV Groupi tasandil suures osas kattuvad, määratakse ja makstakse tasu LHV Groupi tasandil. Selline struktuur tagab ühetaolise lähenemise juhtimistasanditele ja väldib hüvitiste dubleerimist. LHV Groupi tasandil saavad nõukogu liikmed fikseeritud tasu, mis ei ole seotud finantstulemustega ning neil ei ole õigust saada tulemustasu, aktsioptsioone ega muud tulemuspõhist tasu. Erandiks on nõukogu esimees Madis Toomsalu, kes saab tulemustasu oma tegevuse eest LHV Groupi juhatuse esimehena.

Nõukogu liikmed peavad igal aastal deklareerima oma majanduslikud huvid ja võimalikud huvide konfliktid. 2024. aastal huvide konfliktidest ei teatatud ja parandusmeetmeid ei olnud vaja rakendada. LHV Panga ja nõukogu liikmete, nende lähisugulaste või nendega seotud isikute vahelised tehingud, mis jäävad väljapoole LHV Panga tavapärasest majandustegevust, peab eelnevalt heaks kiitma ainuaktsionär LHV Group. 2024. aastal ei olnud selliseid tehinguid ja samuti ei ole selliseid kehtivaid lepinguid varasematest perioodidest. Ühelgi nõukogu liikmel ei ole üle 5% osalust äriühingutes, mis on LHV Panga äripartnerid, tarnijad või kliendid. Need meetmed tagavad, et nõukogu tegutseb erapooletult ja läbipaistvalt ning kooskõlas LHV Groupi poliitika ja parimate juhtimistavadega.

¹ Avalikustatud kooskõlas ESRS G1 GOV-1 nõuetega (lõiked 5a ja 5b) ja kaetud sõltumatu vandeaudiitori piiratud kindlust andva aruandega AS-i LHV Pank konsolideeritud kehtlikkusaruande kohta.

2.1 Koosseis ja asjatundlikkus

LHV Panga nõukogu on seitsmeliikmeline: Madis Toomsalu (esimees ametiajaga kuni 31. märts 2026), Rain Lõhmus (kuni 20. märts 2029), Andres Viisemann (kuni 31. märts 2027), Tiina Mõis (kuni 20. märts 2029), Heldur Meerits (kuni 31. märts 2026), Raivo Hein (kuni 31. märts 2027) ja Liisi Znatokov (alates 20. märtsist 2024 kuni 20. märtsini 2029).

Madis Toomsalu on LHV Groupi juhatuse esimees ning LHV Panga, LHV Kindlustuse, LHV Varahalduse ja LHV Paytechi nõukogu esimees, LHV Finance'i nõukogu liige ja LHV Banki juhtkonna esimees. Ta on ka MTÜ FinanceEstonia juhatuse liige ja SA Rohetiiger nõukogu liige. Madis Toomsalu lõpetas 2009. aastal ärikorralduse bakalaureuseõppe Tallinna Tehnikaülikoolis (TalTech) ja omandas samas ülikoolis 2011. aastal magistrikraadi avaliku sektori rahanduse erialal. Madis Toomsalule ja temaga seotud isikule kuulub kokku 1 572 230 aktsiat, mis moodustab 0,48% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Madis Toomsalul on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 607 206 LHV Groupi aktsiat.

Rain Lõhmus on üks LHV asutajaid ja LHV Groupi nõukogu esimees ning LHV Panga nõukogu liige. Ta kuulub Kodumaja AS-i nõukogusse. Ta on ka AS-i Lõhmus Holdings ja Lohmus Capital OÜ omanik ja juhatuse liige ning OÜ Merona Systems ja Kõrberebane OÜ omanik ning Zerospotnrg OÜ üks omanikest. Lisaks on ta OÜ KODRESTE ning Umblu Records OÜ üks omanikest. Rain Lõhmus on lõpetanud Tallinna Tehnikaülikooli (TalTech) ja Harvard Business Schooli juhtimisprogrammi. Rain Lõhmusele ja temaga seotud isikutele (Lõhmus Holdings OÜ, OÜ Merona Systems) kuulub kokku 68 649 130 aktsiat, mis moodustab 21,18% kõigist LHV Groupi aktsiatest.

Andres Viisemann on üks LHV asutajaid ja LHV pensionifondide juht. Ta on LHV Groupi, LHV Panga ja LHV Varahalduse nõukogu liige. Ühtlasi kuulub ta AS-i Fertilitas ja AS-i Viimsi Haigla nõukogusse. Ta on Viisemann Holdings OÜ omanik ja juhatuse liige ning Viisemann Investments AG ja OÜ Miura Investeeringud omanik. Andres Viisemann on lõpetanud Tartu Ülikooli ja omandanud magistrikraadi INSEAD-is rahvusvahelise ärijuhtimise erialal. Andres Viisemannile ja temaga seotud isikutele (mh Viisemann Investments AG) kuulub kokku 35 782 395 aktsiat, mis moodustab 11,04% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Tulenevalt Andres Viisemanni tegutsemisest LHV pensionifondide juhina on tal õigus 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 134 979 LHV Groupi aktsiat.

Raivo Hein on LHV Groupi ja LHV Panga nõukogu liige. Ta kuulub ka AS-i Puumarket nõukogusse ja MTÜ Pärtli juhatusse. Ta on OÜ Kakssada Kakskümmend Volti omanik ja juhatuse liige ning Põhjala Kellad OÜ ja veel mitme isiklike investeeringute juhtimiseks asutatud ettevõtte juhatuse liige.

Raivo Hein on lõpetanud Tallinna Tehnikaülikooli (TalTech). Raivo Hein ei oma LHV Groupi aktsiaid. Temaga seotud isikutele (mh OÜ Kakssada Kakskümmend Volti, Lame Maakera OÜ ja Astrum OÜ) kuulub kokku 5 513 694 aktsiat, mis moodustab 1,70% kõigist LHV Groupi aktsiatest.

Heldur Meerits on LHV Groupi ja LHV Panga nõukogu liige. Ta kuulub äriühingu Kodumaja AS ja sihtasutuste SA Põltsamaa Ühisgümnaasiumi Toetusfond, SA Tähelaps (likvideerimisel) ja Audentese Koolide SA nõukogusse. Heldur Meerits on ka oma majanduslike erahuvide haldamisega tegelevate ettevõtete AS Amalfi ja SIA Valdemara Group omanik ja juhatuse liige, Kuldrannake Amalfi OÜ omanik ning fondi Castra Hiberna vara säilimist tagav ja kontrolliv isik. Ta on lõpetanud Tartu Ülikooli majandusteaduskonna. Heldur Meerits ei oma LHV Groupi aktsiaid. Temaga seotud isikutele (AS Amalfi ja SIA Valdemara Group) kuulub kokku 5 537 640 aktsiat, mis moodustab 1,71% kõigist LHV Groupi aktsiatest.

Tiina Mõis on LHV Groupi ja LHV Panga nõukogu liige. Ta on ka AS-i Genteel omanik ja juhatuse liige ning Nine Lives OÜ üks omanikest ja juhatuse liige. Tiina Mõis on lõpetanud Tallinna Tehnikaülikooli (TalTech). Tiina Mõis ja temaga seotud isik (AS Genteel) omavad kokku 11 359 880 aktsiat, mis moodustab 3,50% kõigist LHV Groupi aktsiatest.

Liisi Znatokov on LHV Groupi ja LHV Panga nõukogu liige. Ta on ka äriühingu Cobalt Financial Technologies Inc asutaja, tegevjuht ja juhatuse liige. Liisi Znatokov on lõpetanud Tallinna Tehnikaülikooli (TalTech). Liisi Znatokov ja temaga seotud isikud ei oma LHV Groupi aktsiaid.

3. Juhatuse

Juhatuse on LHV Panga juhtorgan, mis esindab ja juhib LHV Panka. Juhatuse koosseis koosneb kolmest kuni seitsmest liikmest. Juhatuse liikmete ametiaeg on kuni viis aastat. Juhatuse tööd korraldab juhatuse esimees. Vastavalt põhikirjale võib ettevõtet esindada kaks juhatuse liiget koos.

Juhatuse liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Juhatuse liikme ametisse nimetamiseks peab kandidaat esitama kirjaliku nõusoleku ning tema sobivust hinnatakse vastavalt juhatuse liikmete, juhtorganite ja võtmeisikute sobivuse hindamise eeskirjadele. Protsess viiakse läbi kooskõlas ESMA ja EBA ühiste suunistega, ECB sobivuse hindamise suunistega, võttes ühtlasi arvesse LHV Panga tegevuse eripärasid.

Juhatuse liikmetel on mitmekülgsed oskused ja kogemused panganduse, investeerimise, finantsjärelevalve ja äritegevuse juhtimise valdkonnas. Tõhusa juhtimise tagamiseks osalevad juhatuse liikmed korrapäraselt koolitusprogrammides, kus käsitletakse finants- ja pangandussektori muutuvaid väljakutseid. 2024. aastal osaleti riskijuhtimise,

rahapesu tõkestamise ja kriisilahenduse koolitustel. Juhatuse liikmete sobivust hinnatakse regulaarselt, et kinnitada, et juhatusel on krediitdiastutustele kohaldatavatele juhtimisstandardite täitmiseks vajalik ekspertiis.

Juhatus tagab, et LHV Pangal on tõhusad riskijuhtimis- ja sisekontrollisüsteemid, mis vastavad panga tegevuse ja tegevusvaldkondade vajadustele. Süsteemid hõlmavad kõiki äri, tugi- ja kontrolliüksusi, et tagada tegevuse tõhusus, täpne aruandlus ning kõigi asjakohaste õigusaktide ja eeskirjade nõuete täitmine. Juhatus vastutab ka nõukogu poolt kehtestatud strateegia elluviimise eest ja teeb igapäevaseid juhtimisotsuseid LHV Panga huvides, jättes kõrvale isiklikud huvid.

Juhatusel on LHV Pangaga sõlmitud juhatuse liikme lepingud. Juhatusel on liige saab igakuist tasu vastavalt temaga sõlmitud lepingule, kusjuures tasu määratakse individuaalselt, arvestades juhatuse liikme rolli ja vastutust.

Juhatusel on liikmetel ei ole õigust täiendavale tulemustasule, preemia ega hüvitisele, välja arvatud osalemine LHV aktsionäride üldkoosoleku poolt heaks kiidetud pikaajalises tulemustasuprogrammis ehk optsooniprogrammis. Optsooniprogrammi kohaselt makstakse tulemustasu aktsioptionsioonide kujul, mis on seotud LHV finants- ja tegevuseesmärkide saavutamise saavutamise. Optsoonid ühitavad juhtkonna huvid LHV Groupi aktsionäride huvidega ja neid antakse välja pikaajaliselt, võttes arvesse optsoonide realiseerimise tähtaega ja tulemuslikkuse tagantjärele riskidega korrigeerimist.

3.1 Koosseis ja asjatundlikkus

LHV Panga juhatus on kuueliikmeline. Kadri Kiisel (esimees), Indrek Nuume, Jüri Heero, Meelis Paakspuu (kõik kuni 31. märts 2027), Andres Kitter (kuni 1. märts 2024), Annika Goroško (alates 1. märts 2024 kuni 1. märts 2029), Martti Singi (kuni 18. november 2024), Kadri Haldre (alates 18. november 2024 kuni 18. november 2029).

Kadri Kiisel on LHV Panga juhatuse esimees ja LHV Finance'i nõukogu esimees, samuti AS-i LHV Paytech ja AS-i LHV Varahaldus juhatuse liige. Ta on ka Eesti Pangaliidu volikogu esimees. Kadri Kiisel lõpetas 2011. aastal Tartu Ülikooli ja omab magistrakraadi finantsjuhtimises. Kadri Kiiselile ja temaga seotud isikule kuulub kokku 506 700 LHV Groupi aktsiat, mis moodustab 0,16% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Kadri Kiiselil on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 492 281 LHV Groupi aktsiat.

Meelis Paakspuu on LHV Panga juhatuse liige ja finantsjuht alates 2015. aastast ja LHV Groupi juhatuse liige ja finantsjuht alates 2022. aastast. Ta ei kuulu ühegi teise äriühingu

juhtorganisse. Meelis Paakspuu lõpetas Tartu Ülikooli majandusteaduskonna 1996. aastal. Meelis Paakspuule ja temaga seotud isikule kuulub kokku 824 280 LHV Groupi aktsiat, mis moodustab 0,25% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Meelis Paakspuul on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 486 894 LHV Groupi aktsiat.

Jüri Heero on LHV Panga juhatuse liige ja IT-juht alates 2007. aastast ja LHV Groupi juhatuse liige ja IT-juht alates 2022. aastast. Ta on ka Heero Invest OÜ omanik ja juhatuse liige. Jüri Heero lõpetas Tartu Ülikooli majandusteaduskonna 1999. aastal. Jüri Heerole ja temaga seotud isikule (Heero Invest OÜ) kuulub kokku 1 287 350 LHV Groupi aktsiat, mis moodustab 0,40% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Jüri Heerol on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 390 171 LHV Groupi aktsiat.

Indrek Nuume on LHV Panga juhatuse liige ja ettevõtete panganduse juht. Indrek Nuume omandas 2002. aastal Tartu Ülikoolis majandusteaduskonnas magistrakraadi. Ta on ka mittetulundusühingu SA Tilsa LK Fond nõukogu liige. Indrek Nuume ja temaga seotud isikud omavad kokku 550 000 LHV Groupi aktsiat, mis moodustab 0,17% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Indrek Nuumel on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 512 687 LHV Groupi aktsiat.

Annika Goroško on LHV Panga juhatuse liige alates 1. märtsist 2024. Annika Goroško omandas 2010. aastal Tallinna Tehnikaülikoolis bakalaureusekraadi sotsiaalteadustes. Annika Goroško ei oma LHV Groupi aktsiaid, kuid temaga seotud isikutele kuulub 100 aktsiat. Annika Goroškol on võimalik 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 32 483 LHV Groupi aktsiat.

Kadri Haldre on LHV Groupi ja LHV Panga juhatuse liige ja riskijuht alates 18. novembrist 2024. Ta on OÜ KMA Invest juhatuse liige ja ainuomanik. Kadri Haldrel on õigusteaduskonna bakalaureusekraad Tartu Ülikoolist ja majanduse ja ärijuhtimise magistrakraad Copenhagen Business Schoolist ning majanduse ja ärijuhtimise bakalaureusekraad ülikoolist Stockholm School of Economics in Riga. Kadri Haldrele kuulub kokku 51 540 aktsiat, mis moodustab 0,02% kõigist LHV Groupi aktsiatest. Kadri Haldrel on võimalik 2022., 2023. ja 2024. aastal väljastatud optsoonide eest kokku märkida 102 168 LHV Groupi aktsiat.

4. Komiteed

LHV Panga nõukogu on moodustanud LHV Panga tasandil ühe komitee, mille ülesanne on nõustada LHV Panga nõukogu allpool kirjeldatud küsimustes. Lisaks on LHV Panga ainuaktsionäri LHV Groupi nõukogu moodustanud LHV Groupi tasandil neli komiteed, mille ülesandeks on nõustada LHV Groupi ja/või selle gruppi kuuluvate äriühingute nõukogusid allpool kirjeldatud küsimustes seoses kõigi LHV Groupi gruppi kuuluvate ettevõtetega. Komiteede vastutuse, õiguste ja töökorra ning liikmete üle otsustavad LHV Groupi ja LHV Panga (kui see on asjakohane) nõukogud.

4.1 Riski ja kapitali komitee

Nii LHV Groupi kui ka LHV Panga tasemel on moodustatud riski ja kapitali komiteed (ühiselt nimetatud riski ja kapitali komitee), mille ülesandeks on teostada järelevalvet riskijuhtimise ja kapitali juhtimise poliitika rakendamise üle ning tagada tegevuse vastavus nendele vastavalt LHV Groupi konsolideeritud ja LHV Panga konsolideeritud tasandil. Riski ja kapitali komitee vaatab üle ja hindab regulaarsed riskirapordid, tagab kapitali adekvaatsust ja likviidust tagavate protsesside tulemuslikkuse, hindab kapitaliplaanid ja jälgib suurimaid kõrgendatud krediidiriskiga kliente. Riski ja kapitali komiteesse peab kuuluma vähemalt kolm liiget, kes valitakse vastavalt LHV Groupi ja LHV Panga nõukogu liikmete hulgast. Komiteesse valitud liikmetel peavad olema vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ja pidevalt jälgida riskijuhtimise põhimõtteid, riskitaluvust ja kapitalinõudeid. Riski ja kapitali komitee ülesannete hulka kuulub ka ettevõtte sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP), sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP), taastepaanide (RCP), kriisilahenduskava (RRP) ning muude oluliste riskidega seotud poliitika ja raamistike läbivaatamine ja kinnitamine või nõukogule ettepanekute tegemine nende kinnitamiseks. Lisaks teostab komitee järelevalvet LHV Panga investeerivate, üldise riskiprofiili ja kapitalijuhtimise üle.

4.2 Auditikomitee

Auditikomitee on eelkõige LHV Groupi ja selle tütarettevõtete nõukogudele nõuandev organ raamatupidamise ja aruandluse, audiitorkontrolli, riski- ja kapitalijuhtimise, sisekontrollisüsteemi ja siseauditi, samuti õigusliku ja regulatiivse vastavuskontrolli valdkonnas. Auditikomiteesse kuulub vähemalt kolm liiget, kes valitakse ametisse kolmeks aastaks. Auditikomitee ülesanne on jälgida ja analüüsida finantsinformatsiooni töötlemist, et tagada kvartali- ja aastaaruannete täpsus ja terviklikkus, riskijuhtimis- ja sisekontrollisüsteemide tõhusust, raamatupidamise aruande, kaasa arvatud

konsolideeritud raamatupidamise aruande auditeerimise protsessi, sh audiitorettevõtja ja seda seaduse alusel esindava vandeaudiitori sõltumatust ja audiitorite tegevuse vastavust audiitortevõtte seaduse nõuetele. Auditikomitee kohustus on teha nõukogule ettepanekuid ja anda soovitusi välisaudiitori nimetamiseks või tagasikutsumiseks, siseaudiitori nimetamiseks või tagasikutsumiseks, organisatsioonis esinevate ebatõhususte ja probleemide ennetamiseks või lahendamiseks ning õigusaktide ja kutsesstandardite täitmise tagamiseks.

Auditikomiteed toetab tema järelevalvealases tegevuses siseauditi üksus, mida juhib siseauditi juht, kes esitab auditikomiteele regulaarselt kord kvartalis aruandeid. Siseauditi juhi ülesanne on muu hulgas tagada, et analüüsitakse ja hinnatakse tegevuste vastavust eesmärkidele, töökorrale, kohaldatavatele seadustele, muudele õigusaktidele, reguleeritud turu eeskirjadele, ametiasutuste ettekirjutustele ja kokkulepetele.

4.3 Nomineerimiskomitee

Nomineerimiskomitee eesmärk on toetada LHV Groupi, LHV Panga ja LHV Finance'i nõukogusid mainitud ettevõtete juhatuste ja nõukogude liikmete ning (kui asjakohane) võtmetöötajate valikuprotsessi ja sobivusnõudeid puudutavates küsimustes. Nomineerimiskomitee pädevusse kuulub juhtorganite liikmete ja võtmetöötajate kandidaatide individuaalse sobivuse ning juhtorganite kollektiivse sobivuse hindamine, juhtorganite koosseisu, struktuuri ja tegevuse hindamine, juhtorganite otsustusprotsessi pidev jälgimine, saadud riskiteabe sisu, vormi ja sageduse korrapärase ülevaatamine ning vajaduse korral riskijuhtimise, vastavuskontrolli, siseauditi ja teiste osakondade juhtide kaasamise tagamine. Nomineerimiskomitee koosneb vähemalt kolmest liikmest, kes valitakse LHV Groupi ja LHV Panga kattuvate nõukogu liikmete hulgast. Komitee valitud liikmetel peavad olema individuaalselt ja kollektiivselt piisavad ja asjakohased teadmised, asjatundlikkus ja kogemused valikuprotsessi ja sobivusnõuete valdkonnas.

4.4 Töötasukomitee

Töötasukomitee on LHV Groupi, LHV Panga, LHV Finance'i ja LHV Kindlustuse nõukogude tasandil moodustatud organ, mille ülesandeks on jälgida nende ettevõtete töötajate ja juhatuste liikmete tasustamisstrateegia väljatöötamist, rakendamist ja järelevalvet. Töötasukomitee ülesandeks on hinnata tasustamisega seotud otsuste mõju regulatiivsete nõuete täitmisele, eelkõige riskijuhtimisele, omavahenditele ja likviidsusele kehtestatud nõuete täitmisele, teostada järelevalvet LHV Groupi, LHV Panga, LHV Finance'i ja LHV Kindlustuse juhatuste liikmete ja töötajate tasustamise üle,

ning hinnata igal aastal tasustamispoliitika rakendamist ja teha vajaduse korral ettepanekuid tasustamispoliitika ajakohastamiseks. Tasustamiskomitee koosneb vähemalt kolmest liikmest, kes valitakse isikute hulgast, kes on nii LHV Groupi kui ka LHV Panga nõukogu liikmed. Töötasukomitee liikmeks nimetatakse isikud, kellel on piisavad ja asjakohased teadmised, asjatundlikkus ja kogemused tasustamispoliitika ja -tavade, riskijuhtimise ja kontrolli valdkonnas.

5. Tasustamispoliitika

LHV Panga ja LHV Finance'i juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise poliitika määrab ning nende rakendamist hindab töötasukomitee. LHV Panga ja LHV Finance'i juhatuse liikmetele ja töötajatele makstakse igakuist põhipalka. Juhatuse liikmete põhipalgad määrab nõukogu ning töötajate põhipalgad juhatus. Juhatuse liikmetega on sõlmitud juhatuse liikme lepingud, kõigi teiste töötajatega töölepingud. LHV Pank ei ole võimaldanud suuri lahkumishüvitisi ega olulisi mitterahalisi hüvitisi.

Tasustamispoliitika eesmärk on leida ja hoida töötajaid, kellel on ettevõtte strateegia elluviimiseks vajalikud oskused, kogemused ja võimed, ning ühtlasi ühitada töötajate ja sidusrühmade huvid. Töötasu hõlmab tavaliselt põhipalka ja tulemustasu, mis määratakse kindlaks õiglaselt ja objektiivselt ning kapitali adekvaatsuse, likviidsuse ja finantsjätikusuutlikkusega seotud riskide juhtimise vajadustest lähtuvalt. Tulemuskriteeriumid kujundatakse nii, et need toetavad nõuetekohast riskijuhtimist ning hõlmavad tasakaalustatud kvantitatiivseid ja kvalitatiivseid mõõdikuid, mida korrigeeritakse riskidega ja mis on kooskõlas nii lühiki- kui ka pikaajaliste eesmärkidega. Kvalitatiivsete kriteeriumite puhul on rõhk pandud riskijuhtimise poliitika järgimisele, strateegiliste eesmärkide saavutamisele, klientide rahulolule ja juhtimisriskidele. LHV ei paku kolmanda samba pensiooni sisse makseid ega isiklike soodustusi ning keelab töötajatel negatiivsete riskide ülevõtmise riskimaandamise või kindlustuse kaudu. Iga-aastased enesehindamised tuvastavad riskiprofiili mõjutavad töötajad; hindamise tulemused vaatab läbi töötasukomitee ja neid auditeerib siseauditi üksus. Strateegia tagab finantstulemustega seotud konkurentsivõime- lise ja motiveeriva tasu, mis võtab arvesse selliseid tegureid nagu pühendumus, tulemused, algatusvõime ja strateegia järgimine. Töötasukomitee teeb järelevalvet tasustamispoliitika rakendamise üle ja vaatab selle igal aastal läbi, tehes vajaduse korral nõukogule asjakohaseid ettepanekuid.

6. Aktsioptsioonid

2020. aastal kiitsid LHV Groupi aktsionärid heaks tulemus- põhise aktsioptsiooniprogrammi LHV Groupi ja grupi ettevõtete juhatuse liikmetele, juhatuse liikmetega võrdsustatud töötajatele ja võtmetöötajatele, mida rakendatakse aastatel 2020–2024. 2024. aastal määrati selle programmi alusel 2023. aasta tulemuste eest antavate aktsioptsioonide saajad ja summad.

Aktsioptsioonide väljastamise eesmärk on luua tingimused, kus LHV Groupi ja grupi ettevõtete juhtkonna liikmete, juhtkonna liikmetega võrdsustatud töötajate ja võtmetöötajate pikaajalised eesmärgid ja huvid oleksid kooskõlas LHV Groupi aktsionäride pikaajaliste huvidega. Programmi täiendav eesmärk on edendada usaldusväärset ja tõhusat riskijuhtimist, sh kestlikkusriskide arvessevõtmist.

Programmi raames lisandub põhipalgale iga-aastane tule- mustasu, mille suurus või maksmine oleneb individuaalsete ja LHV eesmärkide täitmisest. Programmi eesmärgid:

- tagada konkurentsivõimeline tasustamine, et olla tööturul atraktiivne;
- hoida ja motiveerida võtmetöötajaid läbi omanikusuhte loomise;
- ühitada aktsionäride ja töötajate huvid;
- kasvatada ettevõtte väärtust läbi tulemusjuhtimise;
- edendada usaldusväärset ja tõhusat riskijuhtimist.

Opsiooniprogrammi tulemustasu instrumentideks on 100% aktsioptsioonid. Aktsioptsioonide tähtaeg on vähemalt kolm aastat alates opsioonide väljastamise hetkest. Juhatuse liikmetele väljastatud opsioonidele kehtib täiendav tingimus – neil ei ole lubatud vastavaid aktsiaid pärast opsiooniõiguste teostamist veel ühe aasta jooksul müüa. Kolmeaastane üleandmisperiood võimaldab tulemusi pikaajaliselt hinnata ja tagada jätkusuutliku kasvu. Opsioone ei saa realiseerida rahas. Aktsioptsioone väljastatakse igal aastal teatud protsendi ulatuses LHV Groupi aktsiate koguarvust, nagu on määratletud LHV Groupi aktsionäride üldkoosoleku poolt kinnitatud aktsioptsiooniprogrammis. LHV-I on õigus keelduda aktsioptsioonide realiseerimisest ja väljastamisest õigustatud isikule kas osaliselt või tervikuna siis, kui:

- LHV üldkoosolek või üldkoosoleku otsuse alusel tegutsev nõukogu ei võta vastu otsust LHV aktsiakapitali suurendamise ja aktsiate emiteerimise kohta;
- opsioonide saamiseks õigustatud isiku juhatuse liikme leping või töösuhe on lõppenud opsioonide saamiseks õigustatud isiku algatusel või vastavalt töölepingu seaduse §-le 88 või kui töölepingu seadust muudetakse, siis analoogsel alusel. LHV nõukogu otsuse alusel

on siiski võimalik teha selle punkti kohaldatavuse osas erandeid;

- LHV või selle asjakohase tütarettevõtte majandustulemused on eelneva perioodiga võrreldes märkimisväärselt halvenenud;
- optsoone saama õigustatud isik ei täida enam tulemuskriteeriume või ei vasta krediitdiastuse või fondivalitseja juhtkonna liikmele või töötajale seadusega kehtestatud nõuetele;
- LHV või selle asjakohane tütarettevõtte ei täida enam usaldatavusnõudeid või vastava äriühingu riskid ei ole adekvaatselt kaetud omavahenditega;
- optsoonide väljastamisel on tuginetud andmetele, mis osutusid olulisel määral ebatäpseks või ebaõigeks.

Aktsiaoptsoone väljastati ajavahemikul 2015–2024 igal aastal. 2024. aastal realiseeriti 2021. aastal väljastatud optsoonid täies mahus. Järgmine aktsiaoptsoonide väljastamine võib aset leida 2025. aastal vastavalt nõukogu otsusele.

Aktsiaoptsoonide saamine ja kogus sõltusid ettevõtte üldiste ning juhatuse liikmete ja töötajate individuaalsete tegevuseesmärkide edukast täitmisest. 2024. aastal väljastati aktsiaoptsoone seitsmele juhatuse liikmele (kuuele LHV Panga ja ühele LHV Finance'i juhatuse liikmele) ja 160 töötajale kogusummas 4 598 tuhat eurot. 2023. aastal väljastati aktsiaoptsoone seitsmele juhatuse liikmele (kuuele LHV Panga ja ühele LHV Finance'i juhatuse liikmele) ja 141 töötajale kogusummas 4 426 tuhat eurot.

2022. aastal väljastatud optsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprillist kuni 30. aprillini 2025; aktsiaid nominaalväärtusega 0,1 eurot saab omandada hinnaga 2,182 eurot aktsia kohta. 2023. aastal väljastatud optsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprillist kuni 30. aprillini 2026; aktsiaid nominaalväärtusega 0,1 eurot saab omandada hinnaga 1,70 eurot aktsia kohta. 2024. aastal väljastatud optsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprillist kuni 30. aprillini 2027; aktsiaid nominaalväärtusega 0,1 eurot saab omandada hinnaga 1,74 eurot aktsia kohta.

Optsooniprogrammiga seotud kulud moodustasid 2024. aastal 4 821 tuhat eurot (2023: 3 945 tuhat eurot). Eespool esitatud andmed hõlmavad ainult LHV Panka ja LHV Finance'i.

7. Palgakulu

Tabelis on esitatud makstud töötasud ning töötasu saanud töötajate arv (sh praktikandid) 2024. aastal.

Arvestuslik brutopalgakulu

<i>tuhandetes eurodes</i>	Põhipalk	Tulemustasu (v.a optsooniprogramm)	Kokku	Töötajate arv
Jaepangandus	10 648	0	10 648	430
Privaat- ja ettevõtete pangandus	3 305	0	3 305	81
Finantsvahendajad	730	0	730	19
Tugiteenused	12 448	0	12 448	340
Infotehnoloogia	9 841	0	9 841	233
Kokku	36 972	0	36 972	1 103

Konsolideeritud kehtlikkusaruanne

1. Üldine teave

1.1 Kehtlikkusaruanne

Jätkusuutlikkus ehk kehtlikkus tähendab meie jaoks pidevat õppimist koostöös meie sidusrühmade ja ekspertidega, meie valikute mõju mõistmist ja püsiva väärtuse loomist. Pöörame suurt tähelepanu oma asjatundlikkuse suurendamisele, jätkusuutlike finantstoodete pakkumisele, protsesside täiustamisele ja vastutustundlike tavade nimel sektorit hõlmava koostöö arendamisele. Tunnistades oma mõju ühiskonnale ja keskkonnale, on meie prioriteediks nende mõjude mõõtmine ja juhtimine. Samuti peame oluliseks kehtlikkuse riskide mõistmist ja käsitlemist, eriti kui need on seotud kliimamuutuste ja nendest tulenevate ühiskondlike muutustega.

Meie eesmärk on aktiivselt kujundada kehtlikku arengut finantsmaailmas, algatades süsteemseid muutusi ja võttes kasutusele uuenduslikke lahendusi. Meie pühendumus kehtlikkusele hõlmab sisemise suutlikkuse suurendamist ja keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimise (ESG) aspektide, nagu kliimamõju, töötajate heaolu ja mitmekesisus, eetilise äritegevus ja läbipaistvus, arvestamist otsuste langetamisel ja äritegevuses.

Käesolev kehtlikkusaruanne annab ülevaate sellest, kuidas LHV arvestab oma äritegevuses kehtlikkusaspektidega, et suurendada oma positiivset ja leevendada oma negatiivset mõju keskkonnale, ühiskonnale ja ärisuhetele. Tunnistame, et jätkusuutlikkus on arenev valdkond ja seega peame oma lähenemisviisi pidevalt täiustama. See ei hõlma mitte ainult praeguste väljakutsetega tegelemist, vaid ka tulevaste mõjude, riskide ja võimaluste prognoosimist. Kuigi oleme oma strateegilises suunas kindlad, tunnistame, et tulevikku suunatud teave on oma olemuselt ebakindel ja võib uute sündmuste, regulatiivsete muutuste ja turutingimuste tõttu muutuda. Sellest hoolimata järgime ka ebakindlates oludes läbipaistvuse ja säilendatavuse põhimõtteid ning liigume edasi oma kehtlikkuseeesmärkide poole.

1.1.1 Aruandluse põhimõtted

LHV Panga konsolideeritud kehtlikkusaruanne on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega, millega rakendati ettevõtete kehtlikkusaruandluse direktiiv (CSRD) ja Euroopa kehtlikkusaruandluse standardid (ESRS), mis moodustavad kehtlikkusaruandluse struktureeritud raamistikku. Lisaks sisaldab käesolev aruanne teavet, mille suhtes kohaldatakse EL-i taksonoomiamäärust.

Kehtlikkusaruanne on osa LHV Panga majandusaasta aruandest, mis käsitleb ajavahemikku 1. jaanuar kuni 31. detsember 2024. Aruanne esitatakse konsolideerituna ning see sisaldab AS-i LHV Pank ja selle tütarettevõtte teavet. Kehtlikkusaruande konsolideerimise ulatus on sama, mis konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandel.

LHV kogu väärtusahelaga seotud kehtlikkusaspektide arvestamiseks võetakse avalikustatud teabes vajaduse korral lisaks meie enda tegevusele arvesse ka meie väärtusahela eelnevaid ja järgnevaid etappe. Väärtusahela kirjeldus on esitatud punktis 1.2.1. Kehtlikkusaruandes järgitakse standardis ESRS 1 esitatud üldpõhimõtteid, mis tagab kõikehõlmava ja struktureeritud aruandluse. Aruanne hõlmab ka teavet, mis tuleb avalikustada vastavalt standardi ESRS 2 ja oluliste teemapõhiste standardite E1 „Kliimamuutused“, E5 „Ressursikasutus ja ringmajandus“, S1 „Oma töötajaskond“, S4 „Tarbijad ja lõppkasutajad“ ning G1 „Äriline käitumine“ nõuetele.

Osa teavet on esitatud majandusaasta aruande muudes osades, väljaspool kehtlikkusaruannet, ning viited konkreetsetele punktidele on esitatud asjakohaste teemade all, sisu-registri tabelites ja allpool, kehtlikkusaruande selles osas, kus on ülevaade andmete esitamisest viidetenähtena. Mõningate avalikustatud näitajate kohta on võrdluseks esitatud ka 2023. majandusaasta võrdlusandmed, mis on avalikustatud eelmises majandusaasta aruandes, kuigi nende kohta ei ole eelnevalt avaldatud sõltumatut kindlustandvat arvamust ja neid ei ole ka 2024. aasta piiratud kindlustandva töövõtu raames kontrollitud. LHV on rakendanud standardis ESRS 1 ja selle C liites sätestatud järkjärgulise kohaldamise võimalust aruandeperioodi avalikustamissooete suhtes järgmiselt:

Järkjärgult kohaldatavate avalikustamisnõuete loetelu

ESRS	Avalikustamisnõue	Avalikustamisnõude täielik nimetus	Järkjärguline kasutuselevõtmine või jõustumiskuupäev (sh esimene aasta)
ESRS 2	SBM-1	Strateegia, ärimudel ja väärtusahel	Kogutulu jaotus oluliste ESRS-i sektorite lõikes ja täiendavate oluliste ESRS-i sektorite loetelu
ESRS 2	SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	Oodatav finantsmõju
ESRS E1	E1-9	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning võimalikest kliimaga seotud võimalustest tulenev oodatav finantsmõju	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning võimalikest kliimaga seotud võimalustest tulenev oodatav finantsmõju
ESRS E5	E5-6	Ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud riskide ja võimaluste oodatav finantsmõju	Oluliste ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud riskide ja võimaluste oodatav finantsmõju
ESRS S1	S1-7	Ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajate tunnused	Ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajate tunnused
ESRS S1	S1-8	Hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog	Hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog seoses oma palgatöötajatega EMP-välistes riikides
ESRS S1	S1-11	Sotsiaalkaitse	Sotsiaalkaitse, st teave selle kohta, kas töötajad on kaetud sotsiaalkaitsega pöörde- listest elusündmustest tingitud sissetuleku kaotuse puhuks
ESRS S1	S1-12	Puuetega töötajate osakaal	Puuetega inimeste osakaal ettevõtja oma palgatöötajate hulgas
ESRS S1	S1-13	Koolitus ja oskuste arendamine	Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud
ESRS S1	S1-14	Tervishoid ja ohutus	Andmepunktid tööga seotud terviseprobleemide ning vigastuste, õnnetuste, surmajuhtumite ja tööga seotud terviseprobleemide tõttu kaotatud päevade arvu kohta
ESRS S1	S1-14	Tervishoid ja ohutus	Mittepalgatöötajate tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud
ESRS S1	S1-15	Töö- ja eraelu tasakaal	Töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud

Kui see on asjakohane, on LHV avalikustanud ka muudest kestlikkusaruandluse raamistikest või õigusaktidest tuleneva teabe, mida on kirjeldatud tabelis „Muudest EL-i õigusaktidest tulenevate teemadeüleste ja teemapõhiste standardite andmepunktide loetelu“, mis on esitatud kestlikkusaruande lõpus Lisas 1. Soovime suurendada LHV kestlikkusaruandluse läbipaistvust ja ka meie vastutust selle eest. Seepärast töötame aktiivselt välja ja täiustame struktureeritud protsesse, et koguda põhjalikumat teavet LHV tegevusega seotud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kohta. See võimaldab meil kindlaks teha finantsmõjud ja paremini mõista, kuidas nõutavast avalikustatavast teabest ja andmepunktidest koosnev teave mõjutab meie äritulemusi.

Lisaks pöörame üha suuremat tähelepanu töötajaskonnaga seotud näitajatele, sh andmete kogumisele. See hõlmab tõenäoliselt juba olemasolevate ja igapäevasesse tegevusse integreeritud programmide edasiarendamist, et tõhusa-

malt jälgida ja käsitleda erinevaid töötajaskonnaga seotud aspekte. Meie kindel eesmärk on vastata nii praegustele kui ka tulevastele regulatiivsetele ootustele ja ühtlasi suurendada meie töötajate heaolu ja toetada nende arengut.

LHV ei ole käesolevas kestlikkusaruandes kasutanud võimalust jätta esitamata konkreetne teave intellektuaalomandi, oskusteabe või innovatsiooni tulemuste kohta. Lisaks ei ole me kasutanud erandit, mis võimaldab jätta esitamata teabe eelseisvate sündmuste või läbirääkimisjärgus küsimuste kohta. Kogu asjakohane ja nõutav teave on täielikult avalikustatud, et tagada meie kestlikkusaruandluse läbipaistvus.

Tunnistame, et rahastatud heitkoguste ja muude mõjuala 3 kategooriate avalikustamisega seondub ebakindlus. Oleme võtnud oma arvutuste aluseks parima tegeliku teabe, mis aruande koostamise ajal on meile kättesaadav. Märgitud ebakindlus tuleneb aga peamiselt tuginemisest välistele andmeallikatele, nagu sektorite keskmised heitetegurid ja

asendusandmed, mida kasutatakse väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappide kliimamõju hindamisel. Meie portfelli kliimamõju hindamine aja jooksul paraneb, sest väärtusahelaga seonduva teabe kvaliteet tõuseb ja teave muutub kättesaadavamaks, mis võimaldab koostada täpsemaid ja usaldusväärsemaid aruandeid.

Tulevikku suunatud hinnangud sõltuvad tulevastest regulatiivsetest arengutest, klientide käitumisest ja turutingimustest, mis on olemuslikult ebakindlad. LHV rõhutab, et ettevaatava teabe puhul tuleks arvesse võtta selle ebakindlust.

1.1.2 Avaldus hoolsuskohustuse kohta

LHV-s oleme välja töötanud hoolsuskohustuse raamistiku, et hinnata ja käsitleda oma krediidiriski protsessis ESG riske, nagu füüsilised riskid (nt suhteline meretaseme tõus, rannikualade üleujutused) ja üleminekuriskid (nt poliitika muutused, nagu kasvuhoonegaaside vähendamise mehhanismid, sh SPIM (CBAM) ja HKS). See protsess hõlmab klientide põhjalikku tuvastamist ja jälgimist, et tagada nii sisemiste poliitikate, EL-i standardite kui ka muude kohaldatavate eeskirjade järgimine. Suure riskiga klientide puhul rakendame täiendavat hoolsuskohustust koos pideva seirega, et käsitleda võimalikke kestlikkusega seotud riske. Kestlikkusega seotud hoolsuskohustus on integreeritud meie laiemasse riskijuhtimisraamistikku ja seda on üksikasjalikumalt kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande peatüki „Krediidirisk“ punktis „ESG riskid“.

LHV-s järgitakse kestlikkusaruandluses sarnaselt finants- ja tegevusaruandlusele protsessi, mille peamine fookus on vastavusriski käsitlemisel. Oleme kehtestanud sisekontrollimehhanismid, et tagada kogu kestlikkusega seotud avalikustatava teabe täpsus, täielikkus ja usaldusväarsus. Meie andmehaldusstruktuur tagab, et kestlikkusandmeid kogutakse, valideeritakse ja esitatakse sama täpselt kui finantsandmeid ning kooskõlas meie sisemiste protsesside ja eeskirjadega. Rakendades kestlikkusaruandlusele samu sisekontrolliprotseduure nagu finantsaruandlusele, tagame järjepidevuse, läbipaistvuse ja vastutuse, mis kinnitab meie pühendumust vastutustundlikule pangandusele ja õigusnõuete täitmisele.

Kasutame kestlikkusaruandluse protsessi järelevalveks kolme kaitseliini mudelit (sh kahese olulisuse hindamise ja mõjude, riskide ja võimaluste (IRO) tuvastamise protsess). Äriüksused vastutavad kestlikkusega seotud andmete kogumise ja haldamise eest. Riskijuhtimis- ja vastavuskontrollimeeskonnad tagavad andmekogumisprotsesside usaldusväarsuse ja tegelevad aruandluse kvaliteeti mõjutavate riskide maandamisega. Siseaudit teeb sõltumatuid ülevaatusi, et oleks kindel, et ESG riski juhtimis- ja aruandlusprotsessid on tõhusad ja vastavad regulatiivsetele nõuetele.

1.2 Jätkusuutlikkuse strateegia

Meie eesmärk on avaldada kestlikkuse nimel tehtavate jõupingutustega reaalselt mõju. Eraldame ressursse selleks, et tegeleda kestlikkusaspektidega, mida meie äriotsused kõige rohkem mõjutavad. Meie kestlikkusstrateegia põhiideed on esitatud meie ESG poliitikas, mis määrab eesmärgid, sihid ja lähenemisviisid meie kestlikkusalastele jõupingutustele kõigis LHV tütaretevõtetes.

Meie äristrateegia, sh ESG strateegia üle teostavad järelevalvet LHV juhtorganid, mille hulka kuuluvad nõukogu, riski- ja kapitalikomitee, töötasukomitee ja auditikomitee. Kõigi märgitud juhtorganite ülesanne on oma vastutusvaldkonnas tagada, et kestlikkuse mõjud, riskid ja võimalused integreeritakse tõhusalt meie strateegilistesse otsustusprotsessidesse.

Kahese olulisuse hindamise abil oleme kindlaks teinud kõige olulisemad kestlikkusteemad, mis mõjutavad meie tegevust ja sidusrühmi, samuti valdkonnad, kus meie äritegevusel on suurim mõju. See lähenemisviis võimaldab meil keskenduda kõige olulisematele kestlikkusega seotud probleemidele. Lisaks kontrollitakse ja hinnatakse meie strateegiat korrapäraselt kehtestatud sisekontrollimehhanismide abil, mis tagab, et see on kooskõlas regulatiivsete standardite ja sidusrühmade ootustega.

Meie ühtne riskijuhtimisraamistik tagab, et ESG riske hinnatakse ja juhitakse korrapäraselt kogu Grupis. Lisateavet ESG riskide, meie riskijuhtimise ja riskimaandamisemeetmete kohta leiab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande peatükkidest „Riskijuhtimine“ ja „Krediidirisk“.

LHV lähtub oma tegevuses järgmistest väärtustest: lihtne, toetav ja tulemuslik. Meie pikaajalised eesmärgid on suunatud sellele, et luua tugevad ja püsivad suhted oma partneritega, olles parima klienditeenindusega finantsteenuste pakkuja, kõige aktiivsem ja mõistvam finantsteenuste pakkuja rahvusvahelistele finantsvahendajatele, atraktiivne tööandja, kes pakub rahuldust pakkuvat tööd ja arenguvõimalusi, läbipaistev ettevõtte, mis pakub investoritele enam kui 20% omakapitali tootlust aastas ja ettevõtte, millel on parim juhtimispraktika, positiivne sotsiaalne mõju ja selged kliimaeesmärgid.

Meie tooted ja teenused on lihtsad, läbipaistvad ja asjakohased. Kasutades kaasaegseid elektroonilisi sidevahendeid, saame vähendada kulusid ja pakkuda LHV igapäevastele teenustele taskukohast hinda.

LHV-s on meie äri kasvatamisel kesksel kohal partnerlus. Usume, et uued algatused on edukamad, kui osapooltel on ühised huvid ja üksteise pikaajaline tugi. Börsil noteeritud ettevõtteks julgustame võimalikult paljusid kliente ja partnereid saama aktsionärideks ja investoriteks, edendades ühiseid jõupingutusi ühise ettevõtte loomisel.

Kuni 2024. aasta lõpuni oli LHV vastutustundlikku pangandust propageeriva ÜRO Keskonnaprogrammi finantsalgatuse (UNEP FI) allkirjutanud liige. Neli aastat kestnud liikmesus peegeldas meie soovi viia oma äristrateegia kooskõlla ÜRO kestliku arengu eesmärkidega ja aidata kaasa Pariisi kokkuleppe eesmärkide saavutamisele. Pärast UNEP FI liikmesuse lõpetamist ei anna me enam aru UNEP FI raamistiku alusel, kuid järgime jätkuvalt vastutustundlike pangandustavasid.

1.2.1 Ärimudel ja väärtusahel

AS LHV Pank on jätkuvalt Eesti suurim kodumaisel kapitalil põhinev pank, mis saavutab järjekindlalt tugevaid finantstulemusi ja hoiab liidripositsiooni kliendirahulolu vallas. Pank on pühendunud aktiivsete ja iseseisvate klientide teenindamisele, edendades nende seas ettevõtlikku meelelaadi. LHV Pangal on kontorid Tallinnas, Tartus ja Pärnus. LHV Panga konsolideeritud raamatupidamise aruanne sisaldab LHV Panga ja selle 65% osalusega tütarettevõtte AS LHV Finance finantsnäitajaid. LHV Finance tegeleb tarbijakrediidiga. LHV Panga emaettevõtte on AS LHV Group.

Üksikasjalikum ülevaade panga äritegevusest on esitatud tegevusaruande osas „Ülevaade ettevõttest“.

Kestlikkuskaalutluste arvesse võtmiseks kogu väärtusahelas peab LHV kohandama oma tooteid ja teenuseid nii, et need vastaksid nii era- kui ka äriklientide ootustele. LHV Panga põhitegevused on jaotatud järgmistesse segmentidesse: jaepangandus, ettevõtete pangandus, varahaldus, järelmaks ja tarbijakrediit, finantsvahendajad, vt ka konso-

lideeritud raamatupidamise aastaaruande lisa 23 „Tegevussegmentid“. Meie kliendid, kes neid tooteid ja teenuseid kasutavad, mängivad meie väärtusahelas olulist rolli ja on meie äritegevuses kesksel kohal.

LHV haldab läbipaistvust ja riskijuhtimist kogu väärtusahelas, tagades, et meie äritavad maandavad tõhusalt finants- ja mittefinantsriske, sh ESG riske.

LHV integreerib kestlikkuse oma tegevusse ja väärtusahelasse, käsitledes nii eelnevate kui ka järgnevate etappidega seotud mõjusid. Väärtusahela mõjude hindamine ja avalikustamine põhineb olulisusel ja on kooskõlas kahese olulisuse põhimõtetega. LHV avalikustab andmed nii väärtusahela eelnevate kui ka järgnevate etappide kohta, kui tehakse kindlaks oluline mõju.

Eelnevate etappide tegevuste puhul keskendutakse otsestele partneritele, sh tarnijatele ja teenuseosutajatele, samas kui järgnevate etappidega seotud jõupingutused on suunatud rahastatavatele tegevustele vahetu kliendi baasi piires. Ehkki LHV hindab olulisuse hindamise raames mõjusid ja riske kogu väärtusahela ulatuses, puudutavad avalikustatud andmed peamiselt tema enda tegevust ja otseseid vastaspooli.

Järgnevate etappide mõjuala hõlmab LHV klientide otsest tegevust, mida mõjutavad LHV finantstooted ja -teenused, nt laenuportfellide rahastatud heitkogused. Kui üksikasjalikud andmed järgnevate etappide kohta ei ole kättesaadavad, kasutatakse mõju hindamiseks sektoripõhiseid võrdlusalusid ja asendusnäitajaid.

Väärtusahelas toimuvat tegevust on kirjeldatud järgmises tabelis:

Väärtusahel

Eelnev etapp	Enda tegevus	Järgnev etapp
Hankimine - äritegevuseks vajalike ressurside hankimine, mis hõlmab tarnija leidmist, hindamist vastavalt meie ostupoliitikas kirjeldatud kriteeriumidele ja hinnaläbirääkimisi. LHV tarnijad jagunevad järgmistesse kategooriatesse: nõustamisteenused, IT-seadmed ja -teenused, mööbel ja toilitustamine	Pangatoodete ja -teenuste müük ja turundus koos toodete kasutamise ja tingimustega Personalijuhtimine - ettevõtte ja töötajate vaheliste suhete hoidmine ja edendamine Finantsjuhtimine - ettevõtte varade kasutamine ning korrektse ja asjakohase aruandluse tagamine Riskijuhtimine - pidev riskihindamine ja -juhtimine, mille eesmärk on kavandada riskide kõrvaldamise või vähendamise meetmeid Tehnoloogia arendamine - teabe haldamise ja kasutamisega ning toodete müügi ja teenuste osutamisega seotud tehnoloogiliste lahenduste väljatöötamine	Kliendid - meie tooteid ja teenuseid kasutavad kliendid on meie väärtusahela oluline osa

LHV peamine sisend on hoiustest, investeringutest ja muudest rahastamisvoogudest pärinev finantskapital, mis on tõhusalt jaotatud erinevatele finantstoodele ja -teenustele. Meie lähenemisviis sisendite kindlustamisele hõlmab tugevat juhtimisraamistikku, mis tagab läbipaistva otsuste tegemise ja tõhusa riskijuhtimise.

LHV ärimudeli väljunditeks on lai valik finantstooteid ja teenuseid, mille eesmärk on luua väärtust meie klientidele, investoritele ja teistele sidusrühmadele. Me seame esikohale vastutustundlikud pangandustavad, edendades positiivseid suhteid oma klientidega, austades meie klientide ainulaadset tausta ja vajadusi, viies oma tegevuse kooskõlla kestlikkuse ja eetilise käitumise põhimõtetega, pakkudes kestlikke finantstooteid ja toetades majanduskasvu ilma CO₂ heitkoguseid suurendamata.

Meie ärimudel keskendub kestlikule väärtuse loomisele, integreerides ESG tegurid meie tegevusse. Meie peamine ärivaldkond – pangandus – aitab kaasa nii finantstulemustele kui ka positiivsele ühiskondlikule mõjule.

Me osaleme aktiivselt kogukonna toetamises, edendades finantskirjaoskust ja tagades õiglase juurdepääsu meie teenustele, et avaldada ühiskonnale mõju. Samuti oleme võtnud kohustuse vähendada oma tegevuse CO₂ jalajälge ja toetada üleminekut kliimaneutraalsele majandusele 2050. aastaks.

1.2.2 Jätkusuutlikkuse poliitika

Oleme määratlenud ja kirjeldanud oma lähenemist mitmesuguste kestlikkusega seotud küsimuste käsitlemisele erinevates poliitikates ja põhimõtetes.

Järgmised poliitikad hõlmavad meie peamisi põhimõtteid selle kohta, kuidas me haldame ja leevendame ESG teemadega seotud mõjusid ja riske.

- ESG poliitika on meie kestlikkusstrateegia tuum, mis seab eesmärgid, ambitsioonid ja lähenemisviisid meie kestlikkusega seotud jõupingutustele kõigis Grupi tütarettevõtetes. ESG poliitikaga kehtestatakse kõrgetasemeline struktuur ja vastutus kogu Grupi ESG aspektide juhtimise eest.
- ESG riskide juhtimise poliitika määratleb LHV ESG riskide juhtimise raamistiku ehk peamised põhimõtted, juhtimise ja riskivalmiduse.
- Eetikapõhimõtted sisaldab reegleid, mis täpsustavad põhimõtteid, mida tuleb meie äritegevuses järgida, eesmärgiga anda juhiseid nii õiguslike nõuete kui ka järelevalveasutuste ja ühiskonna ootuste täitmiseks.
- Mitmekesisuse poliitika tunnistab, et inimestel on erinevad väärtused, võimed ja oskused, mis mõjutab seda, kuidas nad mõtlevad ja asju näevad. LHV usub meritokraatiasse, kus inimesi hinnatakse nende oskuste, kogemuste ja ideede väärtuse põhjal.

- Tasustamispoliitikas on sätestatud suunised kõigi töötajate õiglase tasustamise kindlaksmääramiseks.
- Krediidipoliitikas määratletakse kestlik ja vastutustundlik ärikäitumine seoses rahastamisega, sh tegevused, millega pank ei tegele.
- Rohelise kontori põhimõtted määratlevad LHV Eesti kontorite kestliku toimimise reeglid ja kriteeriumid.

Meie krediidipoliitika kohaselt ei paku LHV teadlikult krediiditooteid klientidele, kelle tegevuse kohta on selgeid tõendeid inimõiguste rikkumisest ja tõsise keskkonnakahju põhjustamisest. Täiendavat teavet vt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande peatükist „Krediidirisk“.

Meie kõige olulisemas protsessis, milleks on ettevõtete pangandus, võetakse laenude läbivaatamisel arvesse ESG riske. Ettevõtete üle 0,5 miljoni euro suuruste laenuaotluste kohta tehakse üksikasjalik ESG riskide analüüs. Teiste klientide puhul hinnatakse ESG tegureid laenuaotluse laadi ja keerukuse ning kliendi tegevusvaldkonna alusel. Selleks et teha kindlaks laenuvõtjad, keda otseselt või kaudselt ohustab suurenenud ESG teguritega seotud risk, on koostöös keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna ekspertidega välja töötatud põhjalik ESG riskide soojakaart üksikute majandussektorite (alamsektorite) jaoks. Soojakaardil on välja toodud iga majandussektori keskkonna- ja sotsiaalriskide hindamine, võttes arvesse reitinguagentuuride ja rahvusvaheliste finantsasutuste vastavaid riskiklasse, samuti kohalikke ja EL-i määrusi ning vajaduse korral Eesti riiklikku mõõdet.

Nende riskipositsioonide puhul, mille keskkonna- ja kliimarisikid on kõrgemad (kõrge või keskmine sektoripõhine riskitase vastavalt soojakaardile) või suurus ületab 0,5 miljonit eurot, analüüsitakse kliendi mainitud riske ning nende juhtimist põhjalikumalt. Lisaks kasutatakse äriklientide kliima- ja keskkonnariskide analüüsi tööriista, mis võimaldab kvantifitseerimise meetoodika abil keskenduda iga sektori kõige olulisematele asjakohastele teguritele. Selle tööriista abil saab LHV juhtida riske nii kliendi kui ka portfelli tasandil, arvutades välja sektori riskitasemed ja kliendipõhised reitingud.

1.2.3 Kestlikud finantstooted ja -teenused

LHV mõju Eesti finantssektoris laieneb, mistõttu teadvustame üha enam oma rolli ühiskonnas ja seda, kuidas me oma tegevuskeskkonda mõjutame. Sellest tulenevalt oleme otsustanud suunata oma põhitegevusest tulenevad rahavood strateegiliselt algatusesse, mis edendavad üleminekut kliimaneutraalsele ja kestlikule majandusele. 2024. aastal sõlmis LHV koostöölepingu Euroopa Investeerimisfondiga (EIF), mis võimaldab LHV-l EIF-i kestlike laenude alamprogrammi toel pakkuda laenu väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele kestlike tegevuste ja korteriühistutele renoveerimisprojektide rahastamiseks ning liisingut, mis võimaldab eraklientidel omandada elektrisõidukeid ning ettevõtetel omandada elektri- ja hübriidsõidukeid.

Oleme lisanud valikusse kestlikud finantstooted ja teenused, mille eesmärk on julgustada kliente tegema oma igapäevastes tarbimis- ja investeerimisotsustes keskkonnateadlikke valikuid. Nende jõupingutustega püüame toetada majanduskasvu ja samal ajal leevendada kliimamuutusi.

Kodulaen A- ja B-energiaklassi kodudele - Püüame edendada energiatõhusate kodude ehitamist ja ostmist, pakkudes A- ja B-energiaklassi kodudele paremaid laenuitingimusi. Toetame otsuseid, mis toovad kaasa väiksema kliimamõju ja suurema säästu elektriaretelt.

Autoliising elektri- ja pistikhübridsõidukitele - Meie eesmärk on edendada heiteta ja vähese heitega sõidukite ostmist. Pakkumine kehtib, kui täiselektrilise sõiduki ostab eraisik või ettevõtte või kui ettevõtte ostab üldiseks kasutuseks pistikühendusega hübridsõiduki, mille CO₂ heitkogus on maksimaalselt 50 g/CO₂/km. Kooskõlas pikemaajalise strateegiaga ja sooviga panustada Eesti kliimaeesmärkide saavutamisse on LHV Pank otsustanud alates 2030. aastast uute diiselmootoriga sõiduautode ostmist enam mitte rahastada.

Kestliku arengu investeerimislaen - Pakume ettevõtetele rahastust energiatõhususe tõstmiseks, taastuvenergia tootmis- ja salvestusvõimsuste loomiseks ning primaarenergia kulutuste vähendamiseks.

Korterühistu laen - Pakume rahastust elamute renoveeri-

miseks, et suurendada energiatõhusust ja pikendada Eesti elamufondi eluiga.

2024. aastal aitas LHV oma nõustamisteenuste kaudu korraldada Eesti Energia AS-i roheliste hübridõlakirjade emissiooni mahus 400 miljonit eurot (LHV oli emissiooni kaaskorraldaja) ning Liven AS-i rohevõlakirjade emissiooni mahus 6,2 miljonit eurot (LHV oli emissiooni korraldaja ja rohevõlakirja struktureerimise nõustaja).

1.2.4 Sidusrühmade kaasamine

LHV teeb kõik endast oleneva, et sidusrühmi ja väliseksperthe kaasata ja selle abil oma kestlikkusalaste jõupingutuste mõju maksimeerida. Meie sidusrühmadeks on grupid ja üksikisikud, keda LHV oma tegevusega mõjutab ja kes omakorda võivad mõjutada LHV tegevust lühikeses, keskmises või pikas perspektiivis. Peame regulaarset dialoogi sidusrühmadega, kellega meil on kõige vahetumad suhted ja kellega LHV saaks teha koostööd, et ühiskonda paremini mõjutada. Samal ajal suhtleme ka sidusrühmadega, kes kujundavad suundumusi ja kehtestavad nõudeid finantsurule. Alljärgnevas tabelis on välja toodud meie peamised sidusrühmad, nende kaasamise viisid ja nende peamised ootused LHV-le.

Sidusrühm	Kuidas me kaasame	Peamised ootused ja tõstatatud põhiküsimused
Kliendid	Aktiivne suhtlus ja arutelud, ESG küsimustik krediidi taotlemisel, kestlikud tooted ja teenused	Kaasamine, teadmiste jagamine, ESG integreerimine äritegevusse ja otsuste langetamisse
Töötajad	Iga-aastane uuring, individuaalne arengu- ja tulemusjuhtimine, informatiivsed kestliku arengu seminarid	Tagasiside, kaasamine, sisemise võimekuse suurendamine
Aktsionärid	Aktsionäride iga-aastane koosolek, aktiivne suhtlus, ESG aruandlus	Kasumliikkus, kaasamine, tagasiside
Poliitikakujundajad, reguleerivad asutused	Liikmesus riigi tasandil loodud kestlikkusega tegelevates töörühmades, otsesuhtlus valitsusametnikega	Poliitikakujundamise sisend ja teave kestlikkust ja aruandlust käsitlevate EL-i õigusaktide kohta
Ärivoõrgustikud, finantssektor	Aktiivne osalemine Eesti Pangaliidus, algatuses FinanceEstonia ja koostööplatvormil Rohetiiger	Juhtroll ESG edendamisel
Tarnijad, koostööpartnerid	Otsesuhtlus	Kestlikkuse integreerimine väärtusahelasse
Kestliku arengu organisatsioonid	Aktiivne osalemine kohalikes kestlikkusele suunatud algatustes ja organisatsioonides, osalemine Eesti Pangaliidu ESG töörühmas, UNEP FI PRB liikmelisus	Kestliku arengu rahastamine, mis võimaldab rohepöõret
Laiem avalikkus ja ühiskond	Aktiivne suhtlus, avalikud üritused ja konverentsid, ülikoolid, ajakirjandus ja meedia	Läbipaistvus, õiglane ja eetiline äriiline käitumine, teadmiste suurendamine

Suhtleme aktiivselt oma sidusrühmadega, sh klientide, töötajate, aktsionäride, reguleerivate asutuste ja laiema avalikkusega, et integreerida nende huvid LHV kestlikkussstrateegiasse. Sidusrühmade kaasamine toimub mitmesuguste kanalite kaudu, nagu küsitlused, kohtumised ja otsene suhtlus, mis tagab selle, et nende ootused kujundavad meie ESG algatusi. Vastutavad üksused annavad tavapäraselt aru otse juhatusesele ning mõnel juhul on juhatuse liikmed ja juhid ärisuhete kaudu sidusrühmadega ka otseses kontaktis.

LHV ei ole pidanud aruandeperioodil oma strateegiat ega ärimudelit sidusrühmade kaasamisest tulenevalt kohandama. Küll aga idusrühmadelt laekunud sisend vaadatakse läbi ja lülitatakse meie strateegilistesse aruteludesse. Kuigi koheseid muudatusi ei tehtud, aitab läbipaistvus ja kaasatus tugevdada suhteid sidusrühmadega ja usaldust suurendada.

1.3 Jätkusuutlikkuse juhtimine

LHV-d juhivad nõukogu ja juhatus. Nõukogu vastutab ettevõtte üldiste strateegiliste suundade ja juhtimise, sh kestlikkuse tegevuskava järelevalve eest. Nõukogu ülesannete hulka kuulub strateegilise äriplaani koostamine, riskijuhtimise põhimõtete jälgimine ja aastaeelarve kinnitamine. Nõukogu vaatab strateegiat, sh kestlikkusaspekte, regulaarselt läbi, et tagada kooskõla LHV pikaajaliste eesmärkidega. Samuti kiidab ta heaks ESG poliitika, toetab seda avalikult ja jälgib selle rakendamist. Meie nõukogu koosneb 7 liikmest, kellest üks (14%) on sõltumatu, et tagada objektiivne otsuste tegemine. Üksikasjalikum teavet vt peatüki „Juhtimine ja tasustamis põhimõtted“ punktidest „Nõukogu“ ja „Juhatus“.

Juhatuses, mida juhib tegevjuht Kadri Kiisel, on 6 tegevjuhtkonna liiget, kellest igaüks vastutab erinevate funktsioonide, sh finants-, riski- ja IT-toimingute eest. Vastavalt turupraktikale ei ole meie juhatuses tegevjuhtkonda mittekuuluvaid liikmeid, töötajaid ega töötajate esindajaid.

Juhatusel liikmetel on asjakohased teadmised ESG teemadest, mis tagab kestlikkusega seotud riskide ja -võimaluste tõhusa juhtimise. Lisaks on meie juhtorganitel võimalik kasutada sõltumatute nõustajate abi, saada koolitust ja konsulteerida asjatundjatega. Teavet juhatuse liikmete sektorite, toodete ja geograafiliste asukohtadega seotud kogemuste kohta vt peatüki „Juhtimine ja tasustamis põhimõtted“ punktidest „Nõukogu“ ja „Juhatus“.

LHV-s on kestlikkusküsimustega seotud haldusorgani funktsioon määratud juhatuse liikmetele, kes vastutavad konkreetsete keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimiseemadest eest (vt ka LHV Panga ESG juhtimise struktuuri allpool).

LHV nõukogu ja juhatus integreerivad kestlikkusega seotud mõjud, riskid ja võimalused strateegilise planeerimise, suurtehingute ja riskijuhtimise protsessidesse. Kuigi paari järgneva aasta kohta ei ole olulisi kestlikkusega seotud riske tuvastatud, hindame aktiivselt võimalikke kompromisse, et tagada otsuste kooskõla meie ESG kohustuste ja strateegiliste eesmärkidega, ning tasakaalustada finantstulemusi kestlikkuse eesmärkidega (vt täpsemalt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande riskijuhtimise peatüki punktist „ESG riskid“).

Et tagada läbipaistvus soolise mitmekesisuse küsimustes, on järgmises tabelis kokkuvõtlikult esitatud LHV Panga juhtimis- ja järelevalve organite sooline koosseis:

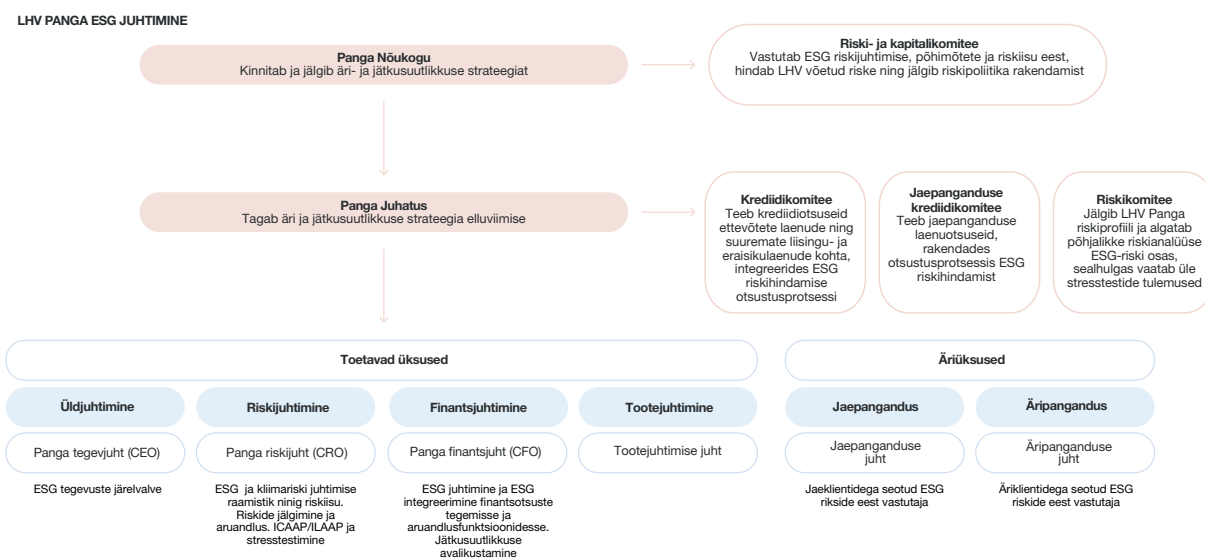
Nõukogu ja juhatuse koosseisu sooline mitmekesisus

	Mehed	Naised	Kokku	Mehed, %	Naised, %
Panga nõukogu	5	2	7	71%	29%
Panga juhatus	3	3	6	50%	50%
Kokku	8	5	13	62%	38%

ESG juhtimisstruktuur (vt allpool) tagab pideva ESG teguri- tega seotud riskide pideva hindamise. Tegevjuht vastutab kestlikkusteemade järelevalve eest. Meie juhatus osaleb aktiivselt ettevõtte ESG strateegia rakendamise järelevalves, integreerides ESG tegureid strateegiliste otsuste tegemisse ning tagades nende kooskõla meie ESG eesmärkide, äriprotsesside ja riskijuhtimisraamistikega.

Iga juhatuse liige vastutab enda juhitava üksuse ESG aspek- tide ning nendega seotud tegevuste eest. Konkreetsete valdkondade eest vastutajad (vastutuse omanikud), kes oma positsiooni tõttu mõistavad hästi kestlikkusriske, -võimalusi ja -näitajaid, annavad juhatusele korrapäraselt ja vajaduse korral ka täiendavalt aru peamistest ESG teemadest. Vastu- tuse omanikud tagavad, et ESG kaalutlused integreeritakse LHV strateegilistesse otsustusprotsessidesse.

LHV Panga ESG juhtimise struktuur



Ettevõttesiseste ESG pädevuste arendamise tulemusena on viimastel aastatel mitmes osakonnas, nt finantsjuhtimise, jaepanganduse, vastavuskontrolli, krediidi-, personali- ning finants- ja mittefinantsrisiki osakonnas, loodud nende teemadega tegelevaid ametikohti. Lisaks on kestlikkusalane koolitus osa meie üldisest koolituskavast, mille kinnitab LHV juhatus. See protsess on aastate jooksul taganud, et erinevad osakonnad, sh riskijuhtimine, siseaudit ja nõukogu, saavad selles valdkonnas vajalikke teadmisi.

LHV strateegia ja ärimudel on olnud säilenohtked ja toetanud LHV suutlikkust käsitleda olulisi kestlikkusega seotud mõjusid ja finantsriske. LHV tegi stressitestide abil säilenohtkusanalüüsi nii füüsiliste kui ka üleminekuriskide suhtes. Riskide poolel viidi läbi stressitest, et hinnata üleujutuste võimalikku mõju. Tulemused näitasid, et risk LHV portfelliga on tühine, seda eelkõige Eesti maapinna kerkimise ja klientide geograafilise jaotuse tõttu. Finantsolulisuse hindamise põhjal leiti, et keskmise perioodi üleminekuriskid, nagu EL-i heitkogustega kauplemise süsteemi (HKS) ja piiril kohaldatava süsinikdioksiidi kohandusmehhanismiga (süsiniku piirimeede SPIM) seotud poliitikast tingitud mõjud, on olulised. Nende riskide suhtes tehtud stressitestid näitasid siiski, et HKS-i ja SPIM-i mõjud on LHV portfelli jaoks vaid piiratud tasemega riskid.

Need analüüsid kinnitavad, et riskide seisukohast ei tekita tuvastatud tegurid LHV strateegiale ega ärimudelile hinnatud ajaperioodi jooksul märkimisväärseid probleeme.

2024. aastal pööras LHV suurt tähelepanu kliimarisikide juhtimisele, seda nii järelevalvealaste kui ka sisemiste ootuste tõttu. Riski- ja kapitalikomiteele ning auditikomiteele esitati korrapäraselt ajakohastatud teavet kliimarisikide juhtimise edenemise kohta. Märgitud komiteed arutasid ja analüüsisid ka kestlikkusaruandlust. Selle tulemusena töötati välja ja juhatus kinnitas LHV jaoks sobivad praktilised lahendused.

LHV soov aidata kaasa Pariisi kokkuleppe eesmärkide täitmisele ja toetada Eesti riigi eesmärki – muuta majandus 2050. aastaks kliimaneutraalseks – on aluseks LHV pikaajalisele kestlikkusstrateegiale. Juhatus vaatab korrapäraselt läbi nii lühiajalised, keskmise pikkusega kui ka pikaajalised riskid, mis on seotud regulatiivsete muutuste, äärmuslike ilmastikutingimuste ja turumuutustega. Otsitakse aktiivselt võimalusi, kohandades kestlikke finantstooteid ja -teenuseid, et maandada riske ja luua väärtust. Nõukogu jälgib neid jõupingutusi, et tagada kooskõla strateegiliste ESG eesmärkidega.

Kestlikkuseeesmärgid on lõimitud LHV juhtimis- ja tasustamisraamistikesse. LHV Group rakendab pikaajalist tulemus-

tasude maksmise programmi, milleks on optsooniprogramm, mille kiidab heaks aktsionäride üldkoosolek. Lisaks põhipalgale on juhatuse liikmel õigus saada iga-aastast tulemustasu, mille suurus või väljamaksmine sõltub individuaalsete ja LHV eesmärkide täitmisest või mittetäitmisest. Tulemustasu alampiir on 0 eurot. Muutuva ja fikseeritud tasu maksimaalne suhe on vastavalt aktsionäride üldkoosoleku otsusele 200%. Juhatuse liikmete puhul, keda individuaalselt käsitatakse ka haldusorganina, on kestlikkuseesmärkidel teiste 4–5 tulemuslikkusega seotud kaalutlusega võrreldes võrdne kaal (16–20%).

Olulistest mõjudes, riskides ja võimalustes ei ole eelmise aruandeperioodiga võrreldes olulisi muutusi toimunud. Järgmise aruandlutsükli ajal on aga kavas kestlikkuse LHV strateegiasse integreerimise täiendamine, sh kahese olulisuse hindamise meetodika täiustamine ja praktiliste teadmiste suurendamine.

LHV kasutab riskide hindamiseks lühiajalist (vähem kui 3 aastat), keskmist (3-10 aastat) ja pikaajalist (10-30 aastat) ajaperspektiivi, mis on kooskõlas Euroopa Keskpanka suunistega. See raamistik toetab ennetavat seiret ja säilenõtkuse kavandamist, kui tekivad uued riskid või olemasolevad riskid muutuvad.

2024. aastal pöörati suurt tähelepanu kliimarisikide juhtimisele, seda nii järelevalvealaste kui ka sisemiste ootuste tõttu. Riski- ja kapitalikomiteele ning auditikomiteele esitati korrapäraselt ajakohastatud teavet kliimarisikide juhtimise edenemise kohta. Arutati ja analüüsiti ka LHV kestlikkusaruandlust. Selle tulemusena töötasid juhatuse ja auditikomitee välja LHV jaoks sobivad praktilised lahendused.

1.4 Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

LHV lähenemisviis kestlikkusele põhineb kahese olulisuse põhimõttel – hindame, kuidas meie tegevus mõjutab ühiskonda ja keskkonda (seest väljapoole vaade) ning kuidas välised kestlikkuse riskitegurid ja võimalused mõjutavad meie äri (väljast sissepoole vaade). Kestlikkusaspekt loetakse oluliseks, kui see on oluline kas oma mõjude, finantsolulisuse või mõlema poolest. See lähenemisviis võimaldab meil juhtida meie põhitegevusega kaasnevaid riske ja võimalusi.

LHV Panga varad moodustasid 2024. aastal 90,9% LHV koguarvast ja netotulu moodustas 80,2% LHV netotulust. LHV Pank jagab samu strateegilisi väärtusi, eesmärgid, sidusrühmi ja väärtusahelat nagu LHV Group. See integreeritud lähenemisviis tagab ühtse lähenemise klientidele, töötajatele, aktsionäridele ja reguleerivatele asutustele.

Enne 2024. aastal kestlikkusaruandluse jaoks vajaliku kahese olulisuse hindamise läbiviimist oli LHV juba kehtestanud Grupi peamised pikaajalised strateegilised eesmärgid. Need eesmärgid seavad prioriteediks olla klien-

diteeninduse taseme poolest parim finantsteenuste pakkuja ja ühtlasi atraktiivne tööandja, kes soodustab töötajate kõrget rahulolu ja loob neile kasvuvõimalusi. Me mõistame märkimisväärtset mõju, mida me klientidele ja inimestele avaldame, ning võimalusi, mis meil on, et nendes valdkondades sisukat arengut edendada.

Lisaks on LHV seadnud eesmärgiks parimate juhtimistavade rakendamise, positiivse sotsiaalse mõju loomise ja kliimaeesmärkide poole liikumise. Need prioriteedid jäävad meie strateegia ja väärtuste lahutamatuks osaks.

Kahese olulisuse hindamise põhjal oleme kindlaks teinud, et LHV kõige olulisemad mõjud, riskid ja võimalused tulenevad meie põhitegevusest panganduses, eelkõige suure keskkonna- ja sotsiaalse mõjuga sektorite rahastamisest. LHV Pank on jagatud seitsmeks funktsionaalseks valdkonnaks, millest igaühel on oma osakonnad. Ärivaldkondade hulka kuuluvad jaepangandus, ettevõtete pangandus ja pangateenused finantsvahendajatele. Tugivaldkonnad on IT, finantsjuhtimine ja tugiteenused, riskijuhtimine ning tootejuhtimine. Panga laenugevusel on eelkõige ettevõtete laenude kaudu oluline kaudne keskkonnamõju. Rahastatud heitkogused, mis on panga rahastatud projektide ja tegevuste tekitatud heitkogused, mõjutavad oluliselt LHV kliimajalajälge, kuna see on otseselt seotud varade hulgaga. See hõlmab energiamahukate tööstusharude, kinnisvaraarenduse ja muude suure CO₂ jalajäljega sektorite rahastamist.

LHV jaoks kõige olulisemad mõjud on koondunud valdkondadesse, kus tema äritegevus mõjutab oluliselt keskkonna- ja sotsiaalseid tulemusi (nt ettevõtete ja jaepangandus). Need hõlmavad kliimat, ressursitõhusust ja -kindlust, tööhõivet ning kaasavat ja heas seisus majandust ning häid juhtimistavasid. Need mõjuvaldkonnad kajastavad LHV rolli kestliku majandustegevuse toetamisel, keskkonnaprobleemide lahendamisel, sotsiaalse heaolu ja heade juhtimistavade edendamisel, eelkõige Eesti ainulaadses kontekstis ja vajadustest lähtudes.

Arvestades selle olulist mõju, keskendub meie kestlikkusriskide ja -võimaluste analüüs eelkõige LHV Panga äritegevusele Eestis. Meie hindamise abil tuvastatud olulised riskid, sh kliimaga seotud füüsilised ja üleminekuriskid, mõjutavad LHV strateegilisi otsuseid. Oleme eeldanud, et kliimaga seotud ülemineku ja füüsiliste riskide, nt regulatiivsete muudatuste ja äärmuslike ilmastikunähtuste, finantsmõju muutub keskmises ja pikas perspektiivis (3–10 aastat ja kauem) suuremaks. Vastuseks integreerime kliimarisiki oma riskihindamisse, sh krediidiriski juhtimisse, ja suurendame samal ajal oma tegevuse säilenõtkust.

Võimaluste poolel osaleme otseselt kliimaneutraalsele majandusele ülemineku rahastamises oma kestlike laenude ja rahastamis-, kindlustus- ja investeerimistoodete kaudu. LHV hinnangul pakub kaasatud finantsvarade mahust tulevalt kõige olulisemaid võimalusi pangaäri. Kestlikematest lahendustest on juba võimalik rahalist kasu saada, ehkki

nende täpset finantsmõju ei ole veel välja arvatud. Negatiivseid tulemusi ei ole tuvastatud.

Iga olulise teema puhul analüüsime üha põhjalikumalt vastavaid mõjusid, riske ja võimalusi, et anda detailne ülevaade sellest, kuidas me LHV-s vastavatele valdkondadele lähenevad ja neid haldame.

Mõjujuhtimist juhib ESG juht, kes jälgib LHV tegevusest, toodetest ja teenustest tulenevate oluliste keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimismõjude hindamise ja leevendamise protsesse. ESG juht koordineerib osakondadeüleseid jõupingutusi, et tagada tuvastatud mõju käsitlemine ja kooskõla LHV strateegiliste kestlikkuseesmärkidega. See lähenemisviis on oluline, et vältida kahjulikku mõju ja suurendada positiivset panust kogu meie väärtusahelas.

ESG riskide juhtimise protsessis, mida koordineerib ESG riskijuht, kasutatakse sisemisi ja välistest allikatest saadud andmeid oluliste riskide kindlakstegemiseks ja hindamiseks. Need hõlmavad füüsilisi riske, nagu üleujutused, ja üleminekuriske, nagu regulatiivsed muudatused. Märkimisväärsed riske seatakse tähtsuse järjekorda sisemiste sidusrühmadega peetavatel seminaridel ja neid hinnatakse finantsmõju alusel, et tagada keskendumine kriitilistele ohtudele. Tulemusi vaadata läbi juhatus ja nõukogu, kes jälgivad, et riskijuhtimine oleks kooskõlas LHV strateegiliste eesmärkidega. LHV-s on võimaluste tuvastamine, hindamine ja haldamine integreeritud meie üldistesse juhtimisprotsessidesse. Kui ärivaldkond tuvastab potentsiaalse võimaluse, algatab ta asjakohaste toodete või teenuste arendamise. See hõlmab struktureeritud projekti loomist, mida juhib vastav tootearendusosakond.

Tootearendusfunktsioon toimib LHV-s iseseisvalt, tagades efektiivse ja organiseeritud lähenemise, et muuta tuvastatud võimalused teostatavateks algatusteks. Integratsioon võimaldab meil viia uued võimalused kooskõlla meie strateegiliste eesmärkidega ning toetab meie pakkumiste pidevat täiustamist.

Kahese olulisuse hindamiseks oleme välja töötanud oma meetodika, mis põhineb finantssektoris laialdaselt tunnustatud tavadel ning järelevalveasutuste nõuetel ja ootustel seda liiki analüüside tegemiseks, kuna praegu puuduvad finantssektoripõhised suunised selle kohta, kuidas vastavat analüüsi teha.

Järgmistes punktides antakse ülevaade kasutatud meetodikast ja analüüside tulemustest nii mõjudest tuleneva olulisuse kui ka finantsolulisuse seisukohast. Leiud ühendatakse ja neid kasutatakse selleks, et määrata LHV strateegia ja visiooni, ärikeskkonna ning tegevuse põhjal kindlaks LHV jaoks kõige olulisemad kestlikkusteemad.

1.4.1 Mõjudest tulenev olulisus

Kestlikkusaspekt on mõjude seisukohast oluline, kui see on seotud LHV oluliste mõjudega inimestele või keskkonnale, st meie väärtusahela järgnevatele etappidele. Nii on õige määrata kindlaks mõjusid finantsasutuste jaoks.

Meie kõige olulisemad mõjuvaldkonnad on tuvastatud põhjaliku mõjuanalüüsi protsessi abil, mille kujundamiseks kasutati ÜRO Keskkonnaprogrammi finantsalgatuse (UNEP FI) portfelli mõjuanalüüsi tööriista. Analüüs hõlmas peamisi tegevusvaldkondi (ettevõtete pangandus ja jaepangandus) nende peamises asukohas. Portfelli jaotuse põhjal tuvastati kõige olulisemad tööstusharud selle järgi, kus LHV I on oma teenuste kaudu suurim mõju (erinevate tööstusharude osakaal portfellis kartograafia põhjal).

Kõige olulisemad kestliku arenguga seotud ühiskondlikud, majanduslikud ja keskkonnavalused väljakutsed määratleti Eestis. „Riikide vajaduste“ allikateks olid suured globaalsed andmeallikad, mida pakkus UNEP FI tööriist (nt ÜRO, OECD, WHO, ILO, FAO, Maailmapank jne), mida täiendati asukohapõhiste andmetega, mis kaardistati koostöös juhtivate kohalike teadlastega (kus ülemaailmsed andmed olid kohalike tavade jaoks ebapiisavad).

Kokku 22 keskkonna-, sotsiaal- ja majandusaspekti said sellised riigi punktisummad (4 punkti skaalal, millest 1 on väiksem ja 4 suurim mõju), mis väljendasid pakilist vajadust tegeleda antud riigis nende aspektidega seotud probleemide ja riskidega. Analüüsi tulemusi arutati, valideeriti ja viimistleti koostöös väliste ekspertide (ülikoolide, avaliku sektori ja teadusorganisatsioonide esindajad) ning sidusrühmadega, võttes mh arvesse klientide ja partnerite ootusi, et tagada hästi informeeritud tagasiside. Kokku oli kaks keskkonna- ja sotsiaalaspekte käsitlevat paneelarutelu. Arvesse võeti ka sisemiste huvirühmade (LHV juhtkond, võtmeisikud ja töötajad) arvamusi. Mõjuanalüüsi tegi sõltumatu väline kestlikkusnõustaja. Eesti puhul tehti kindlaks järgmised olulised mõjuvaldkonnad (mõjuvalad):

Kliima ja keskkond

Vesi	Õhk	Pinnas	Elurikkus ja ökosüsteemid	Ressursitõhusus/ kindlus	Kliima	Jäätmed
3	1	3	2	4	4	3

Sotsiaal- ja juhtimisaspektid

Vesi	Toit	Eluase	Tervis ja sanitaartingimused	Haridus	Tööhõive	Energia	Liikuvus	Teave
2	1	2	2	1	2	1	2	1
Kultuur ja pärand	Terviklikkus ja julgeolek	Õigusküsimused	Tugevad institutsioonid, rahu ja stabiilsus	Kaasav ja heas seisus majandus	Majanduslik lähenemine			
1	2	1	2	4	2			

Seejärel tehti LHV portfelli mõju analüüs, mis hõlmas meie peamisi ärivaldkondi. Meie klientide ja sektorite omaduste põhjal tehti kindlaks nii positiivsed (rohelised) kui ka negatiivsed (punased) mõjuvaldkonnad. Järgmises tabelis on esitatud kokkuvõtte meie peamistest mõjuvaldkondadest:

Mõjuvaldkonnad

Äripangandus	Ettevõtete pangandus	Jaepangandus
Ressursitõhusus/-kindlus Hulgi- ja jaekaubandus; töötlev tööstus; kutse-, teadus- ja tehnikaalased teenused; muud teenindavad tegevused	Majanduslik lähenemine Finantsteenuste osutamine	Tööhõive Arveldus- ja säästukontod, makseteenused, tarbijakrediit, eluasemelaenu, sõidukilaenu, haridusega seotud laenu, muud eriotstarbelised laenu
Kaasav ja heas seisus majandus Haldus- ja abitegevused, ehitus, põllumajandus, transport, rahandus	Kliima Metsandus ja metsaraie	Kaasav ja heas seisus majandusruum Sama, mis tööhõive puhul
Kliima Töötlev tööstus, põllumajandus, transport	Energia kättesaadavus Elekter, gaas, aur ja õhu konditsioneerimine	Majanduslik lähenemine Kõik madala või keskmise sissetulekuga elanikkonnale osutatavad teenused
Kliima Kinnisvara-alane tegevus, töötlev tööstus, ehitus, põllumajandus, transport	Ressursitõhusus/-kindlus Kinnisvara-alane tegevus	Kaasav ja heas seisus majandusruum Tarbijakrediit, arvelduskrediit, laenu
Ressursitõhusus/-kindlus Kinnisvara-alane tegevus, töötlev tööstus, põllumajandus, transport, kaevandamine	Kliima Kinnisvara-alane tegevus	Ressursitõhusus/-kindlus Eluasemelaenu ja sõidukilaenu
Jäätmed Töötlev tööstus, ehitus, põllumajandus, kaevandamine	Jäätmed Toiduainete tootmine	Kliima Eluasemelaenu, sõidukilaenu

Meie mõjuanalüüsidest jõuti järeldusele, et LHV-l on kõige olulisem mõju kliimamuutustele, ringmajandusele ning kaasavale ja heas seisus majandusruum.

1.4.2 Finantsolulisus

2023. aastal tuvastatud „kõrge“ olulisuse tasemega riske analüüsiti täiendavalt 2024. aasta olulisuse hindamisel. Euroopa Keskpanga ootustest ajendatuna keskenduti 2024. aastal peamiselt keskkonna- ja kliimarisiki olulisuse väga üksikasjalikule hindamisele. Uuriti põhjalikult kliima- ja keskkonnariskide mõju eri liiki riskidele, sh krediidi-, turu-, likviidsus-, operatsiooni- ja strateegilisele riskile. 2024. aastal läbi viidud olulisuse hindamine ei käsitlenud ainult 2023. aastal tuvastatud riske, vaid analüüsis põhjalikult ka uusi teemasid, mis hindamise käigus esile kerkisid, tagades kõigi riskide tervikliku mõistmise.

Finantsolulisuse hindamisel kasutati asjakohaste riskide tuvastamiseks ja hindamiseks nii sisemisi kui ka väliseid andmeid. Protsessi juhtis mittefinantsriskide osakond, mis on osa teisest kaitseliinist, ja see hõlmas iga-aastaste hindamiste algatamist, andmete kogumist, nõupidamiste organiseerimist ning tulemuste tutvustamist ja kinnitamist asjaomastes juhtorganites. Koostöö majandusüksuse tasandi riskijuhtimise spetsialistidega tagas tervikliku lähenemise.

Sisemiste andmeallikate hulka kuulusid klientide finants-teave, rahastatud heitkoguste andmed PCAF raamistiku abil ja sektoripõhised riskipositsioonide hinnangud. Välised andmeallikad hõlmasid valitsustevahelise kliimamuutuste eksperdirühma (IPCC) kliimaandmeid, Euroopa Keskkonnaameti teavet, riiklikke kliimastenaariume ja teavet õigusnormide muudatuste kohta, et tagada kooskõla muutuvate ootustega.

Olulisuse hindamise protsess algas ärikeskkonna hindamisega, et teha kindlaks võimalikud kliima- ja keskkonnariskid, mis võivad mõjutada LHV finantstulemusi. Tuvastatud riskid jagunesid kahte põhigruppi:

- füüsilised riskid: nt üleujutused ja äärmuslikud ilmastikunähtused;
- üleminekuriskid: sh regulatiivsed muudatused või turunõudluse muutused vähese CO₂-heitega lahenduste suunas.

Esmalt hinnati riske geograafilise jaotuse alusel, kasutades nii sisemisi kui ka väliseid andmeallikaid. Iga riski hinnati selle tõsiduse ja tõenäosuse alusel. Täiendav analüüs tehti vaid sellistele riskidele, mida nende punktisumma põhjal peeti oluliseks.

Korraldati organisatsioonisiseseid töötube, et täiendavalt hinnata olulisi riske, keskendudes nende asjakohasusele konkreetsete majandussektorite jaoks. Iga riski hinnati vastavalt selle võimalikule finantsmõjule skaalal 1–5. Tähtsuse järjekorda seadmise protsess aitas kindlaks teha, missugused riskid nõuavad kiiremat tegutsemist, ja võimaldas kavandada leevendusmeetmeid.

Hindamisel pöörati erilist tähelepanu sektoritele ja geograafilistele piirkondadele, kus kliima- ja keskkonnariskid on kõige suuremad, nt hinnati põhjalikult energiamahukaid tööstusharusid ja üleujutusohutikke piirkondi, et teha kindlaks valdkonnad, kus regulatiivsed või füüsilised riskid võivad põhjustada märkimisväärset rahalist kahju. Selles protsessis võeti arvesse LHV tegevuse ja ärisuhete nii otsest kui ka kaudset mõju.

Sidusrühmade kaasamine on üks olulisuse hindamise põhielemente. Korraldati sisemisi töötube, kus osalesid eksperdid, sh analüütikud ja suhtehaldurid, kes andsid ülevaate sektoripõhistest riskidest. Vajaduse korral konsulteeriti väliste sidusrühmadega, nt regulaatoritega, et hindamine kajastaks paljusid erinevaid vaatenurki.

Olulisuse hindamise tulemused esitati kinnitamiseks asjaomasele juhatusele ning nende kokkuvõtte esitati juhatusele ja nõukogule. Selline struktureeritud lähenemisviis tagab kooskõla LHV strateegiliste eesmärkidega ning aitab teha informeeritud otsuseid kestlikkusega seotud mõjude, riskide ja võimaluste kohta.

Lühikese, keskmise ja pika perioodi riskid ja võimalused

Lühikese perioodi riskid (< 3 aastat)	Keskmise perioodi riskid (3-10 aastat)	Pika perioodi riskid (10-30 aastat)
Olulisi riske ei tuvastatud	Olemasolev risk: regulatiivsetest muudatustest tulenevad ülemineku- riskid võivad mõjutada LHV olemasolevaid kliente	Olemasolev risk: ülemineku- ja füüsilised riskid võivad oluliselt mõjutada klientide finantsstabiilsust
	Uued laenud: üleminekuriski tegurid, sh muutused keskkonnavalastes õigusaktides ja kiire tehnoloogiline areng, võivad vähendada uute klientide konkurentsivõimet	Uued laenud: regulatiivsed riskid võivad põhjustada strateegilisi probleeme
	Olemasolev risk, uued lepingud: sidusrühmade eelistuste ja õigusaktide muutmine võib kahjustada mainet ja liisinguturgu	Olemasolev risk, uued laenud: füüsilised riskid (nt suur sademete hulk) võivad negatiivselt mõjutada tagatise väärtust
		Mainerisk: kliendi mittekestlik käitumine võib põhjustada märkimisväärset kahju
		Füüsiline risk: suur sademete hulk võib kahjustada ruume ja häirida talitluspidevust
Lühikese perioodi võimalused (< 3 aastat)	Keskmise perioodi võimalused (3-10 aastat)	Pika perioodi võimalused (10-30 aastat)

Äri- ja ettevõtete laenud: Kestlike laenude pakkumisega saab LHV aidata kaasa olemasolevate klientide ülemineku-kestlikematele äritavadele, mis on energiatõhusamad ja sõltuvad vähem fossiilsetest kütustest. Samal ajal on LHV-l võimalik suunata uusi kliente algusest peale keskkonnasäästlikkuse poole: kestlike tavade kasutuselevõtu soodustamiseks on loodud spetsiaalseid laenukoode.

Eralaenud: LHV-l on võimalik kasutada sihtotstarbelisi finantstooteid, et suunata kliente jätkusuutlikuma elulaadi suunas. Nende hulka kuuluvad laenud, mis on mõeldud energiatõhusamate kodude ja madalama heitega sõidukite omandamiseks.

Lisaks eeltoodule tuvastatakse, hinnatakse ja juhitakse operatsiooniriski juhtimise protsessi raames korrapäraselt töötajatega seotud riske, kuna LHV saavutab strateegilisi eesmärke peamiselt oma töötajate kaudu. Pikaajalise strateegia ja eesmärkide elluviimiseks värbame ja hoiame pädevaid ja usaldusväärseid töötajaid, kes on valmis pikaajaliselt panustama LHV tegevusse ja arengusse.

1.4.3 Olulised teemad

Kahese olulisuse hindamise põhjal loeti oluliseks järgmised kestlikkusteemad, mis on ka käesoleva kestlikkusaruande aluseks:

- Kliimamuutused (ESRS E1)
- Ressursikasutus ja ringmajandus (ESRS E5)
- Oma töötajaskond (ESRS S1)
- Tarbijad ja lõppkasutajad (ESRS S4)
- Äriline käitumine (ESRS G1)

LHV läheneb kestlikkusele terviklikult, käsitledes kõigi oluliste teemade puhul olulisi mõjusid, riske ja võimalusi, mis on seotud nii LHV enda tegevuse kui ka väärtusahela järgnevate etappidega. Ringmajanduse puhul hõlmab käsitlus ka väärtusahela eelnevaid etappe.

Mis puudutab meie tulevikku suunatud avaldust, siis jätkame oma kahese olulisuse hindamise protsessi täiustamist, kui suunised täienevad ja turutavad muutuvad selgemaks. 2025. aastal on meie eesmärk viia läbi teine kahese olulisuse hindamine mõjudest tuleneva olulisuse ja finantsolulisuse kombinatsioonina, et koostada põhjalikum ja sidusam sisuline analüüs.

Meie olulised kestlikkusteemad on seotud ka järgmiste ÜRO kestliku arengu eesmärkide ja nende alameesmärkidega ning toetavad nende saavutamist:

Kestliku arengu eesmärk	Konkreetne kestliku arengu eesmärk, millesse LHV panustab	Kuidas LHV panustab
<p>1. eesmärk: Kaotada kõikjal vaesus mis tahes kujul</p> 	<p>1.2. Vähendada 2030. aastaks vähemalt poole võrra nende igas vanuses meeste, naiste ja laste osakaalu, kes kannatavad vaesust mis tahes mõõtmes vastavalt riiklikule määratlusele</p> <hr/> <p>1.4. Tagada 2030. aastaks, et meestel ja naistel, eelkõige vaestel ja ebasoodsas olukorras olevatel inimestel, on võrdne õigus majandusressurssidele ning juurdepääs põhiteenustele, maaomandile ja maa kontrollimisele ning muus vormis varale, pärandile, loodusvaradele, asjakohasele uuele tehnoloogiale ja finantsteenustele, sh mikrofinantseerimisele</p>	<ul style="list-style-type: none"> Integreerime sotsiaalsed ja keskkonnanalased kaalutlused oma põhitegevusse Investeerime finantskirjaoskuse levitamisse
<p>7. eesmärk: Tagada kõigile taskukohane, usaldusväärne, kestlik ja kaasaegne energia</p> 	<p>7.1. Tagada 2030. aastaks taskukohane, usaldusväärne ja kaasaegne energia kõigile</p> <hr/> <p>7.2. Suurendada 2030. aastaks oluliselt taastuvenergia osakaalu ülemaailmselt toodetavas energias</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pakume klientidele võimalust valida rohelisi finantstooteid Täiustame oma hoolsuskohustuse protsesse, mis on seotud äriklientide ja partnerite ESG aspektidega
<p>8. eesmärk: Edendada püsivat, kaasavat ja kestlikku majanduskasvu, tagada täielik ja tootlik tööhõive ning inimväärne töö kõigile</p> 	<p>8.3. Propageerida arengule suunatud tegevuspoliitika, et toetada viljakaid tegevusi, inimväärsete töökohtade loomist, ettevõtlust, loovust ja innovatsiooni ning ergutada mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete loomist ja kasvu, tehes muu hulgas kättesaadavamaks finantsteenused</p> <hr/> <p>8.10. Tugevdada riikide finantseerimisasutuste suutlikkust ergutada panga-, kindlustus- ja finantsteenuste kasutamist ning tagada nende teenuste kättesaadavus kõigile</p>	<ul style="list-style-type: none"> Edendame kestlikku kasvu, loome töökohti, toetame ettevõtlikkust ja innovatsiooni
<p>12. eesmärk: Tagada kestlikud tarbimis- ja tootmisviisid</p> 	<p>12.2. Saavutada 2030. aastaks loodusvarade kestlik majandamine ja tõhus kasutamine</p> <hr/> <p>12.6. Stimuleerida ettevõtteid, eelkõige suuretegevõtteid ja rahvusvahelisi kontserne, tegutsema kestlikult ning lisama kestlikust käsitlev teave oma aruannetesse</p>	<ul style="list-style-type: none"> Võtame äriotsustes arvesse keskkonnategureid Edendame vastutustundlikku laenamist ja tarbimist
<p>13. eesmärk: Tegutseda kiirelt ja otsustavalt kliimamuutuste ja nende mõjuga võitlemiseks</p> 	<p>13.2. Lülitada kliimamuutustega võitlemise meetmed riiklikesse tegevuspoliitikatesse, tegevuskavadesse ja planeerimisse</p> <hr/> <p>13.3. Täiustada haridust, teadlikkuse suurendamist ning inimeste ja asutuste suutlikkust kliimamuutuste leevendamise, nendega kohanemise, nende mõjude vähendamise ja nende eest varase hoiatamise valdkonnas</p>	<ul style="list-style-type: none"> Toetame finantssektori kestlikku arengut, kutsudes üles rakendama keskkonnasäästlikke äritavasid nii finantssektoris kui ka riigi tasandil

1.5 Kestlikkusaruandega hõlmatud avalikustamisnõuded

ESRS	Avalikustamisnõue	Avalikustatav teave	Aruande osa
Üldine avalikustatav teave	BP-1	Kestlikkusaruande koostamise üldine alus	Aruandluse põhimõtted
ESRS 2	BP-2	Avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega	Aruandluse põhimõtted
	GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	Jätkusuutlikkuse juhtimine
	GOV-2	Ettevõtja haldus-, juht- ja järelevalveorganitele esitatud teave ja nende poolt käsitletud kestlikkusaspektid	Jätkusuutlikkuse juhtimine
	GOV-3	Kestlikkusosalase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse	Jätkusuutlikkuse juhtimine
	GOV-4	Avaldus hoolsuskohustuse kohta	Avaldus hoolsuskohustuse kohta
	GOV-5	Riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll	Aruandluse põhimõtted
	SBM-1	Strateegia, ärimudel ja väärtusahel	Jätkusuutlikkusestrateegia Ärimudel ja väärtusahel
	SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	Sidusrühmade kaasamine
	SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	Ärimudel ja väärtusahel
	IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsessi kirjeldus	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine
	IRO-2	ESRS-ide avalikustamisnõuded, mis on hõlmatud ettevõtja kestlikkusaruandega	Kestlikkusaruandega hõlmatud avalikustamisnõuded
Kliimamuutused	ESRS 2 GOV-2	Kestlikkusosalase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse	Kestlikkuse juhtimine
E1	E1-1	Üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks	Kliimamuutused
	ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	Kliimamuutused
	ESRS 2 IRO-1	Kliimaga seotud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine
	E1-2	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohtamisega seotud poliitika	Kliimamuutused
	E1-3	Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid	Kliimamuutused
	E1-4	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohtamisega seotud eesmärgid	Kliimamuutuste leevendamise eesmärgid
	E1-5	Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus	Oma tegevusest tulevavad kasvuhoonegaaside heitkogused
	E1-6	1., 2. ja 3.mõjuala koguheidete ning kasvuhoonegaaside koguheidete	Oma tegevusest tulevavad kasvuhoonegaaside heitkogused; Rahastatud heitkogused
	E1-7	Kasvuhoonegaaside sidumine ja kasvuhoonegaaside heite vähendamise projektid, mida rahastatakse süsinikukrediitide kaudu	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine
	E1-8	Ettevõttesisene süsinikuheidete hinnastamine	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

ESRS	Avalikustamisnõue	Avalikustatav teave	Aruande osa
Ressursikasutus ja ringmajandus	ESRS 2 IRO-1	Ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlaksteemise ja hindamise protsesside kirjeldus	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine
E5	E5-1	Ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud poliitika	Ringmajandus
	E5-2	Ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud meetmed ja ressursid	Ressursikasutus
	E5-4	Ressursside sisendvood	Ressursikasutus
	E5-5	Ressursside väljundvood	Ressursikasutus
Oma töötajaskond	ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	Sotsiaalne teave
S1	ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	Sotsiaalne teave
	S1-1	Oma töötajaskonnaga seotud poliitika	Oma töötajaskond; Poliitika, meetmed ja eesmärgid
	S1-2	Protsessid oma töötajaskonna ja töötajate esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal	Töötajate kaasamine ja arendamine
	S1-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada	Töötajate kaasamine ja arendamine; Töötajate pühendumuse uuringud ja tagasisidekanalid
	S1-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	Oma töötajaskond; Poliitika, meetmed ja eesmärgid
	S1-5	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	Töötasu ja võrdne tasustamine
	S1-6	Ettevõtja palgatöötajate tunnused	Oma töötajaskond
	S1-9	Mitmekeesisuse näitajad	Võrdõiguslikkus ja mittediskrimineerimine
	S1-10	Piisav töötasu	Töötasu ja võrdne tasustamine
	S1-16	Tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutöötasu)	Töötasu ja võrdne tasustamine
	S1-17	Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avalduvad tõsised mõjud	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
Tarbijad ja lõppkasutajad	ESRS 2 SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad	Sidusrühmade kaasamine
S4	ESRS 2 SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	Tarbijad ja lõppkasutajad
	S4-1	Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud põhimõtted	Kliendikogemus; Põhimõtted ja poliitikad
	S4-2	Protsessid tarbijate ja lõppkasutajatega suhtlemiseks mõjude teemal	Kliendikogemus
	S4-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad tarbijatel ja lõppkasutajatel probleeme tõstatada	Kliendikogemus
	S4-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega tarbijatele ja lõppkasutajatele ning lähenemisviisid oluliste riskide juhtimiseks ja tarbijate ja lõppkasutajatega seotud oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	Sotsiaalne mõju e-kanalite kaudu; Finantskirjaoskus ja majanduslik turvatunne

ESRS	Avalikustamisnõue	Avalikustatav teave	Aruande osa
	S4-5	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	Finantskirjaoskus ja majanduslik turvatunne
Äriline käitumine G1	ESRS 2 GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	Juhtimisalane teave
	ESRS 2 IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus	Juhtimisalane teave
	G1-1	Ärilise käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur	Juhtimisalane teave
	G1-2	Suhete haldamine tarnijatega	Väärtusahela juhtimine
	G1-3	Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine	Juhtimisalane teave
	G1-4	Kinnitatud korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid	Juhtimisalane teave
	G1-5	Poliitiline mõju ja lobitöö	Juhtimisalane teave
	G1-6	Maksetavad	Väärtusahela juhtimine

Andmete esitamine viidetena

Nõutav teave, mis on esitatud kestlikkusaruandes viidetena

ESRS	Avalikustamisnõue	Aruanne või peatükk, kus see on avalikustatud	Aruande osa
Äriline käitumine G1	ESRS 2 GOV-1, paragrahvid 5a ja 5b	Juhtimine ja tasustamis põhimõtted	Nõukogu; Juhatus

2. Keskkonnateave

LHV mõju keskkonnale avaldub tema äri- ja majandustegevuse kaudu. Oma mõjuanalüüsi tulemusena järeldasime, et meie kõige olulisem mõju tuleneb meie krediidiportfelligist, kuna rahastades suurt osa Eesti majandusest, rahastame paratamatult nii suure kliimamõjuga kui ka ringmajandusele kaasa aitavaid sektoreid ja tegevusi. Lisaks mõjude taseme hindamisele võtame vastutuse ka mõjude leevendamise eest, töötades välja tooteid ja pakkudes teenuseid, mis aitavad võidelda kliimamuutuste ja keskkonnaseisundi halvenemise vastu ressursikasutuse kaudu. Meie fookusvaldkondadeks on muu hulgas meie ja meie klientide tegevuse kliimamõju, kliimamuutuste leevendamine kestlike finantstoodete ja -teenuste kaudu ning energiatõhusate hoonete ehitamise, olemasolevate ehitiste renoveerimise, vähese heitega sõidukite ostmise ja kestlike investeeringute tegemise edendamine.

Lisaks sellele, et keskendume nii klientide kui ka enda tegevusest tulenevale mõjule, analüüsime ja vähendame keskkonnaga seotud riske finantsolulisuse seisukohast. Kliimaga seotud riske käsitletakse laenuanalüüsis lähtuvalt laenu suurusest ja kliendi tegevusvaldkonnast ning ESG riskid on integreeritud krediidiportsessidesse välistusnimekirja ja ESG reitingu mudeli abil. Lisaks sellele hindame vastupidavusega seotud riske eri kliimastenaariumide korral, et tagada meie tegevuse pikaajaline stabiilsus.

Allpool, punktides „Kliimamuutused“ ja „Ringmajandus“, anname ülevaade sellest, kuidas LHV lahendab põhilisi väljakutseid, mis on seotud kõige olulisemate keskkonnanäaspektidega, nagu kliimamuutused ja ringmajandus, mida me oma väärtusahela kaudu mõjutame ja millega võivad kaasneda riskid. Meie pingutused ei keskendu mitte ainult riskide juhtimisele, vaid ka võimaluste kasutamisele, nt toetame sihtotstarbelise rahastamisega kliimanetraalse majandusele üleminekut, suurendame töötajate, klientide ja üldsuse teadlikkust säästvast tegevusest ning eraldame ressursse kestlike finantstoodete väljatöötamiseks ja kasutuselevõtuks.

Oleme oma juhatuse liikmete tasustamispõhimõtted sidunud erinevate strateegiliste ja ärivaldkondade peamiste tulemusnäitajatega (KPI). Kestlikkusega seotud kaalutlused, sh kliimamuutuste leevendamise eesmärgid, on sellesse raamistikku integreeritud osana meie laiema kohustusest viia stiimulid kooskõlla kestlike äritavadega. Kliimaga seotud valdkondadega tegutsevate juhatuse liikmete puhul on nende tasustamisse kaasatud konkreetsed kliimaga seotud eesmärgid ja sihid, mille kaal on võrdne teiste kaalutlustega (s.o 16–20% võrreldes muude teguritega, mis on kokku 5–6).

LHV rakendab ESG poliitikat, ESG riski juhtimise poliitikat ja rohelise kontori põhimõtteid kooskõlas meie kliimaga seotud tegevuste ja jõupingutustega. Finants-, inim- ja tehnoloogiliste ressurside strateegiline kasutamine tagab kestlikusalgatuste tulemusliku elluviimise, sisemiste süsteemide täiustamine parandab aga andmete kogumise

ja aruandluse võimekust, võimaldades avalikustada kliimaga seotud mõjude, riskide ja võimaluste kohta täpsemat ja põhjalikumat teavet.

2.1 Euroopa Liidu taksonoomia

EL-i taksonoomia (st taksonoomiamäärus (määrus (EL) 2020/852) ja selle delegeeritud õigusaktid (määrus (EL) 2021/2139 (kliimaalane delegeeritud õigusakt), määrus (EL) 2021/2178 (avalikustamist käsitlev delegeeritud õigusakt) ja määrus (EL) 2023/2486 (keskkonnanäalane delegeeritud õigusakt)) on kestliku majandustegevuse liigitamise raamistik, mille eesmärk on suunata meid ja meie sidusrühmi keskkonnasäästlikuma tegevuse poole. Selles on määratletud rida kriteeriumeid, mille alusel tehakse kindlaks, kas majandustegevus on taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas, kusjuures põhitähelepanu on kuuel keskkonnanäesmärgil (kliimamuutuste leevendamine, kliimamuutustega kohanemine, vee- ja mereressursside kestlik kasutamine ja kaitse, üleminek ringmajandusele, saastuse vältimine ja tõrje ning elurikkuse ja ökosüsteemide kaitse ja taastamine).

Meie poolt avalikustatud teave kajastab LHV vastavust Euroopa Liidu taksonoomiale.

Avalikustatud teabes oleme LHV peamiste tulemusnäitajate (KPI) arvutamisel lähtunud oma vastaspoolte viimastest kättesaadavatest andmetest ja peamistest tulemusnäitajatest.

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga põhinevad meie tulemusnäitajad meie vastaspoolte viimastel avaldatud majandusaasta või kestlikkusaruannetel.

Selle aruandeaasta jaoks kasutas LHV 2023. majandusaasta kohta avaldatud andmeid, kuna need on kõige värskemad kättesaadavad aastased kestlikkus- ja finantsandmed. See on kooskõlas äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (CSRD) nõuetega, mida kohaldatakse alates 2024. aastast muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi (NFRD) nõuete asemel.

Valitsetavate varade puhul kasutame samuti vastaspoolte kõige värskemaid avaldatud andmeid. Kui vastaspoolel ei esita kõiki vajalikke peamisi tulemusnäitajaid, loetakse riskipositsioon taksonoomias käsitlemata või taksonoomiaga mitte kooskõlas olevaks riskipositsiooniks.

Äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi järgimise seisukohast tagab LHV, et tema avalikustatavas teabes on võetud arvesse äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi kohaldamist ja selle asjakohasust taksonoomiaaruandluse koostamisel. See lähenemisviis väljendab meie pühendumust järgida arenevat kestlikkusaruandluse raamistikku ja integreerida regulatiivsed nõuded oma avalikustatavasse teabesse.

Vastavalt eelmise majandusaasta võrdlusandmete esitamise nõuetele tagab LHV vastavuse, avaldades oma taksonoomia teabes ja vajaduse korral ettenähtud vormidel

nii jooksva kui ka eelneva aasta andmed. Majandusaasta jooksul toimunud muudatuste tõttu konsolideerimises ja konkreetsetes arvutusmeetodites oleme siiski korrigeerinud viimase majandusaasta võrdlusandmeid, et tagada täpsus ja kooskõla meie korrigeeritud lähenemisviisiga.

Tuginedes vastaspoolte kõige hiljutisematele avaldatud aastaaruannetele, mis 2024. majandusaasta puhul sisaldavad 2023. aasta andmeid, esitades korrigeeritud võrdlusnäitajaid ja järgides regulatiivseid standardeid, tagab LHV oma kestlikkusaruandluse läbipaistvuse ja järjepidevuse, kohanedes samal ajal üleminekuga NFRD direktiivilt CSRD direktiivi nõuetele.

LHV taksonoomiaaruandlus on esitatud samas valuutas, milles on esitatud LHV konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne.

2.1.1 Avalikustatud teabe ulatus

Aruanne hõlmab ajavahemikku 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini 2024 ja on koostatud konsolideeritud alusel. Rohevarade suhtarvu avalikustamisel kehtib nõue lähtuda kapitalinõuete määruuses (määrus (EL) 575/2013) sätestatud usaldatavusnõuete kohasest konsolideerimisest. Usaldatavusnõuete kohane konsolideerimine erineb aga IFRS-i kohasest konsolideerimisest, mida tuleb rakendada konsolideeritud raamatupidamise aruande koostamisel. Meie puhul hõlmab kapitalinõuete määruuse usaldatavusnõuete kohasel konsolideerimisel põhinev konsolideeritud olukord AS-i LHV Pank ja AS-i LHV Finance. AS ile LHV Pank kuulub 65% osal AS-is LHV Finance, nagu ka eelmisel majandusaastal.

EL-i taksonoomia kontekstis koosneb LHV nii finants- kui ka mittefinantsettevõtetest. Ehkki LHV Finance, meie mittefinantsettevõtte, on meie tegevuse oluline osa, keskendub käesolev aruanne peamiselt grupi finantsettevõttele (LHV Pank).

Esiteks on mittefinantstegevuse kogumaht taksonoomiaaruandluse vaatenurgast marginaalne, moodustades 1,09% grupi kogu tegevusest. Teiseks oleks selles proportsioonis taksonoomias käsitletuks või vastavaks kvalifitseeruvate mittefinantstegevuste osakaal ebaoluline.

Põgusa hindamise käigus leidsime, et LHV Finance ei tegele taksonoomias käsitletud tegevustega. Ettevõtte ei oma kinnisvara, sõidukeid ega muid materiaalseid varasid, mis oleksid seotud taksonoomias käsitletud tegevustega, nagu hoonete soetamine, transport või otsene andmetöötlus. Kõik LHV Finance'i kasutatavad IT-teenused on lepingute alusel hallatud LHV Panga kaudu ning neid ei opereeri ettevõtte ise, mistõttu need ei vasta taksonoomias käsitletud kriteeriumidele. Tulenevalt meie mittefinantsettevõtte piiratud osakaalust ja kokkupuutest taksonoomias käsitletud majandustegevustega, ei ole LHV Finance'i jaoks arvutanud CapEx-, OpEx- ega tulupõhiseid KPI-sid ega läbi viinud eraldi põhjalikke analüüse, nagu on nõutud avalikustamist käsitleva delegeritud õigusakti (DDA). Lisaks tooks eraldi andmete

avaldamine mittefinantsettevõtte kohta kaasa ebaproportsionaalse haldus- ja tegevuskoormuse, pakkumata samas märkimisväärset väärtust investoritele.

See lähenemine on kooskõlas meie jätkusuutlikkusaruandluse olemusega. Käesoleva aruande eesmärk on anda sisukat, selget ja praktilist teavet, mis vastab meie investori ja sidusrühmade ootustele. Kui meie mittefinantstegevuste ulatus või olulisus tulevikus suureneb, hindame uuesti nende kaasamist aruandlusraamistikku, et tagada vastavus regulatiivsetele nõuetele ja sidusrühmade vajadustele.

Taksonoomiaaruandluse koostamisel on täpselt järgitud avalikustamist käsitleva delegeritud õigusakti, sh selle lisades avaldatud kvantitatiivsete andmete (rohevarade suhtarv ja täiendavad peamised tulemusnäitajad) vormide nõudeid ning juhiseid kvalitatiivse teabe kohta. Taksonoomiaaruanded avalikustatakse tabeli vormis, mis on kooskõlas viidatud õigusakti lisadega. Rohevarade suhtarvuga seotud teave järgib V ja VI lisa nõudeid (vt 1 tabel „Krediitdiagnostuste peamiste tulemusnäitajate vormid“ konsolideeritud kestlikkusaruande lõpus lisas 2) ning tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevuste kohta on esitatud teave vastavalt avalikustamist käsitleva delegeritud õigusakti XII lisale (vt 2 tabel „Tuumaaenergiaga seotud tegevuste ja maagaasiga seotud tegevuste peamiste tulemusnäitajate vormid“ - konsolideeritud kestlikkusaruande lõpus lisas 2).

2.1.2 Taksonoomiaga kooskõlas ja taksonoomias käsitletud majandustegevus

Selleks, et teha kindlaks taksonoomias käsitletud majandustegevused kooskõlas taksonoomiamääruse artikliga 8 ja selle delegeritud õigusaktidega, viib LHV läbi oma tegevuste analüüsi. Analüüsis keskendutakse peamistele varakategooriatele, mille hulgas on hüpoteeklaenud, hoonete renoveerimislaenud, mootorsõidukilaenud, mittefinants- ja finantsettevõtted, kohalikud omavalitsused ning teatavad bilansivälised varad, nt valitsetavad varad. Võimaluse korral hinnatakse analüüsis ka kooskõla taksonoomia tehniliste sõelumiskriteeriumidega, sh olulise panuse ja põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumi ning minimaalsete kaitsemeetmetega. Riiklike üksuste, sh kohalike omavalitsustega seotud riskipositsioonide puhul hinnatakse, kas majandustegevus on taksonoomias käsitletud, kuid need jäetakse kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeritud õigusaktiga taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse peamistest tulemusnäitajatest välja. Need riskipositsioonid ei vasta taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse määratlusele, kuna puudub direktiivi 2013/34/EL artikli 19a või 29a kohane aruandluskohustus.

Lisaks tehakse analüüsis kindlaks tegevused, mis on liigitatud ülemineku- või toetavaks tegevuseks, kui see on asjakohane. Sellised tegevused aitavad kaasa keskkonnanägemuse saavutamisele, nagu kliimamuutuste leevendamine ja nendega kohanemine, ning need liigitatakse taksonoomias käsitletud majandustegevuse alla. Näiteks võib tuua

taastuveniaprojektide, energiatõhusate eluasemete ja vähese heitega sõidukite rahastamise. Taksonoomias käsitlemata tegevus hõlmab riskipositsioone, mille puhul vastaspooltelt ei ole võimalik saada piisavat teavet, nt väiksemad ettevõtted, kelle suhtes ei kohaldata NFRD direktiivi või CSRD direktiivi, või äriühingud, kes ei avalikusta tehniliste sõelumiskriteeriumidega kooskõlas olevat teavet.

Iga tegevuse puhul vaadatakse läbi tehnilised sõelumiskriteeriumid, et määrata kindlaks panus EL-i keskkonnameesmärkide saavutamisse. Näiteks vastab osa LHV hüpoteeklaenu portfelli kliimamuutuste leevendamisse olulise panuse andmise kriteeriumidele, kuna energiamärgise alusel on rahastatavad hooned vastavuses nõutavate energiatõhususe tasemetega. Samamoodi liigituvad taksonoomias käsitletud tegevuseks kõik mootorsõidukilaenu. Kuni 2025. aastani registreeritud vähese heitega (kuni 50 grammi CO₂ kilomeetri kohta (gCO₂/km)) sõidukite jaoks antud laenu panustavad kliimamäärkide saavutamisse. Pärast 2025. aastat registreeritud sõidukitest panustavad kliimamäärkide saavutamisse ainult nullheitega sõidukid, sest need vastavad taksonoomias käsitletud majandustegevuse tehnilistele sõelumiskriteeriumidele.

2024. aasta aruandluses on LHV hüpoteeklaenu- ja mootorsõidukilaenuportfellid esitatud taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevate tegevustena. Oleme jõudnud järeldusele, et kuna me ei suuda praegu üheaegselt kinnitada vastavust tehnilistele sõelumiskriteeriumidele, põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumile ja minimaalsetele kaitsemeetmetele, ei ole me käesoleval aruandeaastal eraldi tehniliste sõelumiskriteeriumide valideerimist prioriteediks seadnud. Kuna tulemus ei viiks siiski taksonoomiaga kooskõlani, oleme keskendunud teistele regulatiivsetele ja aruandlusega seotud prioriteetidele. Edaspidi vaatame oma lähenemisviisi üle, et tagada tõhus andmekasutus ning hinnata taksonoomiaga vastavuse tuvastamise võimalikkust tulevastes aruandlusperioodides.

Samal ajal tuvastati valitsetavate varade puhul taksonoomiaga kooskõla portfelli halduse puhul (vt 1 tabel „Krediitdiasutuste peamiste tulemusnäitajate vormid“ konsolideeritud kestlikkusaruande lõpus lisas 2). LHV avalikustab hõlmatud varade osakaalu, mis on seotud taksonoomias käsitlemata majandustegevusega, vastavalt taksonoomiamääruse ja selle delegeeritud õigusaktide nõuetele.

LHV jaoks on EL-i taksonoomia rakendamisel, sh eeskätt pangandusega seotud tegevuste taksonoomiale vastavuse kinnitamisel muu hulgas peamiseks probleemiks piisavate riskipositsioonipõhiste andmete hankimine, et täita tehniliste sõelumiskriteeriumide, sh põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumi ja minimaalsete kaitsemeetmete nõudeid. Eelkõige puudutab see majapidamistega seotud riskipositsioone, nagu hüpoteek- ja sõidukilaenu. Ehkki 2023. aasta detsembris avaldatud Euroopa Komisjoni teatises taksonoomiaaruandluse nõuete kohta anti esialgne ülevaade sellest, kuidas tuleks põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ täitmist majapidamiste puhul hinnata, ei ole LHV neid soovitusi pangandusportfelli puhul kriteeriumide keerukuse ja pare-

mate andmekogumismehhanismide vajaduse tõttu veel täielikult rakendanud.

Probleemiks on ka sõltuvus taksonoomiaaruannetest, mida avalikustavad äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse NFRD direktiivi ja CSRD direktiivi. Nende andmete kvaliteet ja kättesaadavus on väga erinev ning paljud finantsettevõtted koostavad aruandluse taksonoomiaga kooskõla kohta esimest korda 2024. aastal. Kui taksonoomiaga kooskõla kinnitavaid peamisi tulemusnäitajaid ei ole avalikustatud, liigitatakse riskipositsioon positsiooniks, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas. LHV eeldab, et see paraneb koos CSRD direktiivi rakendamisega.

Valitsetavate varade puhul kasutab LHV vastaspoolte taksonoomiateabe saamiseks Morningstar Sustainability andmeid. Kui vastaspool ei avalda taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse peamisi tulemusnäitajaid, lähtub LHV parimatest hinnangutest ja võrdlusalustest. Puudub siiski kindlus, kas riskipositsioone NFRD ja CSRD aruandluskohustusega ematettevõtete tüarettevõtete suhtes võib pidada taksonoomiaga kooskõlas olevaks, eelkõige üldotsarbeliste laenu puhul.

Nendest piirangutest hoolimata jälgib LHV turutavade arengut taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõla hindamisel. Vastavalt sellele, kuidas tavad ja regulatiivsed ootused arenevad, tõhustab LHV oma andmekogumise- ja kontrolliprotsesse ning täiustab oma taksonoomiaaruandluse raamistikku ning esitab tulevikus avalikustatavas teabes üksikasjalikumaid kirjeldusi eelduste, meetodikate ja andmeallikate kohta, et suurendada läbipaistvust ja täita taksonoomiamääruse nõudeid.

Taksonoomiaaruandlusega seotud probleemide ja piirangute lahendamiseks töötasime 2024. aastal välja ja kinnitasime oma taksonoomiaaruandluse protsessi, et tagada edaspidi järjepidevus ja täpsus. Protsess hõlmab konsolideerimisgruppi, keskendudes konkreetsetele ka krediitdiasutustele. Samal ajal parandame oma andmete kogumise ja analüüsimise suutlikkust, et paremini tuvastada teabelünki ja täiustada oma meetodikat. Kuna ettevõtted, sh meie vastaspool, esitavad lähiaastatel regulatiivsete nõuete tõttu üksikasjalikumaid andmeid või seoses sellega, et tekib võimalusi keskmiste turunäitajate arvesse võtmiseks, loodame saada paremat teavet täpsemate hinnangute ja aruandluse jaoks.

Kirjelatud jõupingutused on kooskõlas LHV ESG strateegiaga, mille eesmärk on toetada üleminekut kestlikule majandusele. Samal ajal tunnustame, et teatud probleemid, nagu andmete kättesaadavus ja protseduuride keerukus, on jätkuvalt takistuseks.

Avaldus taksonoomiaga kooskõla kohta

2024. aasta aruandluses on LHV varadest 34,60% hinnatud taksonoomias käsitletud ja ülejäänud 65,40% taksonoomias käsitlemata varadeks (vt 1 tabel „Krediitdiasutuste peamiste tulemusnäitajate vormid“ konsolideeritud kestlik-

kusaruande lõpus lisas 2). Eelmise majandusaasta (2023) taksonoomias käsitletud varade osakaal oli 32,54% ja taksonoomias käsitlemata varade osakaal 67,46%. Need näitajad erinevad eelmisel aastal avaldatud andmetest arutamismetoodika muutuse tõttu. Esitatud näitajad väljendavad LHV pühendumust viia oma tegevus kooskõlla EL-i taksonoomiaraamistikuga, mil edasine areng jätkub.

Peamised tulemusnäitajad (KPI-d)

LHV käsitleb rohevarade suhtarvu peamise taksonoomiaga kooskõla väljendava KPI-na, mis näitab taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste rahastamiseks ja nendesse investeerimiseks kasutatud varade osakaalu (lugeja), mis arvutatakse osakaaluna hõlmatud bilansilisest koguvarast (nimetaja). Rohevarade suhtarvu ja muude KPI-de puhul on hõlmatud varadeks ja tegevusteks riskipositsioonid, mis on seotud majapidamisega (hüpoteeklaenu, hoonete renoveerimislaenu ja mootorsõidukilaenu), mittefinants- ja finantsettevõtetega ning kohalike omavalitsustega, samuti teatavad bilansivälised varad (valitsetavad varad ja finantsgarantiid). Üksikasjalik teave hõlmatud varade kohta on esitatud tabeli kujul (vt 1 tabel „Krediidiastutuste peamiste tulemusnäitajate vormid“, vorm „Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad“ konsolideeritud kestlikkusaruande lõpus lisas 2).

Teatavad varad jäetakse rohevarade suhtarvu arvutusest välja. Riskipositsioonid keskvalitsuste, keskpankade ja riigiüleste emitentide suhtes jäetakse välja nii suhtarvu nimetajast kui ka lugejast. Vastavalt avalikustamissooetele tuleb teatavad varad taksonoomias käsitlemise või taksonoomiaga kooskõla hindamisel arvesse võtmata jätta ning seetõttu on need lugejast välja jäetud. Selliste varade hulka kuuluvad nt riskipositsioonid ettevõtete suhtes, kellel ei ole eraldi kestlikkusaruande avalikustamise kohustust, ehk kõik ettevõtted, mis ei ole suured (enam kui 250 töötajaga (majandusaastal 2024 enam kui 500 töötajaga) ja/või netokäibega üle 50 miljoni euro ja/või koguvara mahuga üle 25 miljoni euro) avaliku huvi ettevõtted, st CSRD direktiivi kohaldamisalasse mittekuuluvad ettevõtted. Sellised varad esitatakse aruandluses kui taksonoomias käsitlemata varad, olenemata nende potentsiaalset vastata taksonoomia kesknasäästliku tegevuse kriteeriumidele.

Aruandluses esitatud 2024. aasta rohevarade suhtarv näitab seda osakaalu LHV varadest, millega rahastatakse või mis on investeeritud taksonoomiaga kooskõlas olevatesse majandustegevustesse, mis aitavad kaasa kliimamuutuste leevendamise või kohanemise eesmärgi saavutamisele. Kooskõlas EL-i taksonoomiaga avalikustab LHV ka hõlmatud varade osakaalu, mis on seotud taksonoomias käsitletud ja taksonoomias käsitlemata majandustegevusega kõigi kliimaaalases delegeeritud õigusaktis sätestatud keskkonnaeesmärkide lõikes. Ometi, tuginedes klientide poolt 2023. majandusaasta kohta avaldatud andmetele, ei ole LHV tuvastanud tegevusi ega kokkupuuteid teiste keskkonnaeesmärkidega, nagu vee- ja mereressursside kestlik

kasutamine ja kaitse, ringmajandusele üleminek, saastuse vältimine ja tõrje või elurikkuse ja ökosüsteemide kaitse ja taastamine. Lisaks ei paku LHV praegu finantstooteid, mis oleksid spetsiaalselt suunatud nende eesmärkide toetamisele. Meie jätkusuutlikud finantseerimistooted keskenduvad eelkõige kliimamuutuste leevendamisele, sealhulgas kodulaenudele A- ja B-energiaklassi eluasemetele ning mootorsõidukilaenudele madala heitega sõidukite jaoks.

Taksonoomiaga kooskõlas olevate ning kuue keskkonnaeesmärgi saavutamisele kaasa aitavate majandustegevuste osakaalu hakatakse avalikustama alates avalikustamisaastast 2026, nagu on nõutud avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga. LHV kajastab lisaks ka nõutavat kvalitatiivset teavet, mis majandustegevustega seondub, nagu on sätestatud avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis. Kvalitatiivne teave hõlmab teavet tegevuste konteksti ja kooskõla kohta, samuti selle kohta, kuidas need on seotud kõigi taksonoomiamääruse kohaste keskkonnaeesmärkidega. 2024. aastal jättis LHV piiratud andmete tõttu rohevarade suhtarvu arvutusest välja riskipositsioonid CSRD-ettevõtete suhtes (st ettevõtted, kellel on kohustus avaldada muud kui finantsteavet NFRD ja CSRD alusel).

Meie rohevarade suhtarv, mis on krediidiastutuse peamine KPI, mis näitab taksonoomiaga kooskõlas olevate bilansiliste varade osakaalu, on 0%. Ent 34,60% meie pangandus- ja investeerimisteenuste valdkonna laenudest ja ettemaksetest on seotud taksonoomias käsitletud, kuid sellega kooskõlas mitteolevate tegevustega, ning ülejäänud 65,40% meie varadest on seotud taksonoomias käsitlemata tegevustega (eelmisel aastal 0% taksonoomiaga kooskõlas, 32,54% taksonoomias käsitletud ja 67,46% taksonoomias käsitlemata (vt 1 tabel „Krediidiastutuste peamiste tulemusnäitajate vormid“ konsolideeritud kestlikkusaruande lõpus lisas 2).

Valitsetavate varade KPI-de arvutamise metoodika hõlmab taksonoomia eesmärkidega kooskõlas olevate investeringute osakaalu kindlaks tegemist selliste asjakohaste mõõdikute alusel nagu käive ja kapitalikulud. Lugeja sisaldab taksonoomiakriteeriumidele vastavatesse tegevustesse tehtud investeringute väärtust ja nimetaja hõlmab valitsetavate varade koguväärtust, millest on välja jäetud riskipositsioonid keskvalitsuste, keskpankade ja riigiüleste emitentide suhtes. Avalikustatud teave hõlmab KPI-sid taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste kohta koondtasandil ja lisaks majandustegevuste jaotust selle alusel, mida peetakse üleminekulisteks, toetavateks või taksonoomias käsitlemata tegevusteks. Kui see on asjakohane, on kaasatud kinnisvarasse ja võlainstrumentidesse tehtud investeringud, lähtudes nende kooskõlast taksonoomia eesmärkidega.

Valitsetavate varade puhul on 4,80% meie tegevustest taksonoomiaga kooskõlas, 23,90% on taksonoomias käsitletud ja 76,10% on taksonoomias käsitlemata (eelmisel aastal: 5,14% taksonoomiaga kooskõlas, 5,41% taksonoomias käsitletud ja 94,59% taksonoomias käsitlemata).

Kooskõlas EL-i taksonoomiaaraamistikuga ja avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusakti XII lisas esitatud nõuetega avaldab LHV ka teabe tuumaenergia- ja maagaasisektori rahastamise kohta (NACE koodid 7219, 3511, 4222, 3530, 7211).

2024. aastal rahastas LHV tuumaenergiaga seotud tegevusi, nagu projekte või majandusüksusi, mis tegelevad uute tuumarajatiste ehitamise ja ohutu käitamisega elektri tootmiseks või soojusenergia töötlemiseks, samuti nende ohutuse suurendamisega, kasutades parimat võimalikku tehnoloogiat, ning elektri tootvate või soojusenergiat tootlevate olemasolevate tuumarajatiste ohutu käitamisega, sh kaugkütteks või tööstuslikeks protsessideks, samuti nende ohutuse suurendamisega. Maagaasiga seotud tegevuste puhul rahastati fossiilseid gaaskütuseid kasutavate soojus-/jahutus- ja elektrienergia koostootmise rajatiste ehitamist, taastamist ja käitamist ning fossiilseid gaaskütuseid kasutavate soojus-/jahutusenergiat tootvate rajatiste ehitamist, taastamist ja käitamist.

LHV on teinud oma aruandeaasta tuuma- ja maagaasiga seotud riskipositsioonide üksikasjalise analüüsi kooskõlas EL-i taksonoomiaga. Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus moodustas 67% kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajast. Sellest 6% oli seotud kliimalase delegeeritud õigusakti lisade I ja II jaos 4,27 osutatud majandustegevustega ja 40% jaos 4,28 osutatud majandustegevustega. Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus moodustas aruandeaastal 5% nimetajast. Taksonoomias käsitlemata tegevusi ei tuvastatud, seega oli selle kategooria osakaal 0%.

Need tulemused väljendavad taksonoomiaga kooskõlas olevate ja taksonoomias käsitletud tegevustega seoses tehtud edusamme võrreldes varem esitatud andmetega, kus tuumaenergia ja fossiilkütusega seotud tegevusi ei hinnatud täielikult minimaalse kokkupuute ja andmepiirangute tõttu. 2024. aasta kohta avaldatud terviklikud andmed kinnitavad LHV jätkuvat pühendumust kohaldada EL-i taksonoomiaaraamistikku majandustegevuste kooskõla ja sobivuse hindamiseks, sealhulgas tuuma- ja fossiilkütusega seotud tegevuste puhul. Me jätkame oma analüüsimeetodite täiustamist, tagades edaspidi täieliku vastavuse DDA-le.

Käesolev taksonoomiaaruanne ei sisalda muu hulgas taksonoomias käsitlemise üleminekuaruande peamist tulemusnäitajat, mis põhineb 2024. aastal taksonoomiasse lisatud uutel majandustegevustel, nagu autoosad ja liikuvuskomponendid, raudteeveeremi koostisosad, kõrge-, kesk- ja madalpinge elektriseadmed, õhusõidukite tootmine ja liisimine ning lennutransport, kuna tuginame käesoleva aasta aruandes 2023. majandusaasta andmetele.

Kooskõlas avalikustamist käsitleva delegeeritud õigusaktiga oleme esitanud peamised tulemusnäitajad standardtabelites. See tagab käibel ja kapitalikuludel põhineva taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva tegevuse osakaalu aruandluse selguse ja võrreldavuse.

Oluline panus keskkonnaeesmärkide saavutamisse

LHV-i ei ole praegu võimalik kinnitada olulist panust taksonoomiamääruse kahe esimese keskkonnaeesmärgi saavutamisse, st kliimamuutuste leevendamisse ja kliimamuutustega kohanemisse oma pangandusportfelli bilansilise kokkupuute raames joondatud andmete puudumise ja tehniliste sõelumiskriteeriumide täitmata jätmise tõttu. Siiski jälgime jätkuvalt regulatiivseid arenguid ning kohandame oma meetodikaid vastavalt, kui saadakse rohkem kogemusi ja kujuneb välja riiklik turupraktika.

Põhimõte „ei kahjusta oluliselt“

LHV jaoks on olnud katsumus saada 2024. aasta kohta piisaval määral dokumentidel põhinevaid tõendeid, mis kinnitaks taksonoomias käsitletud tegevuste, nt hüpoteeklaenude ja sõidukilaenude täielikku vastavust põhimõttele „ei kahjusta oluliselt“. See on peamiselt tingitud sellest, et vastaspooltelt ja klientidelt vajalike keskkonna- ja sotsiaalse mõju andmete kogumine ja kontrollimine on keerukas. Finantsasutusena on meie põhiroll majandustegevuse rahastamine ja soodustamine, mitte majandustegevuse keskkonnaaspektidega tegelemine või nende järelevalve. Seetõttu sõltume nõutava teabe saamisel kolmandatest isikutest, nagu laenuvõtjad ja välised sidusrühmad, kuid see teave on sageli puudulik või kättesaamatu.

Kuigi me tunnustame põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ tähtsust, on taksonoomias käsitletud tegevuste puhul selle täieliku järgimise tagamiseks vaja usaldusväärset andmete kogumist, sektori standardmeetodikat ja turuosaliste ühtsemat lähenemist.

LHV eesmärk eelseisvateks perioodideks on tugevdada oma protsesse, töhustades andmete kogumise ja kontrollimise põhimõtteid, et tagada parem kooskõla Euroopa Komisjoni tehniliste suunistega põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kohta. Samuti tahame teha koostööd sektori sidusrühmadega, et luua praktilised raamistikud ja parandada andmete jagamise mehhanisme majapidamistega seotud riskipositsioonide, nt hüpoteeklaenude ja sõidukilaenude puhul. LHV arendab ka sisemist suutlikkust ja pädevust, et hinnata süstemaatiliselt põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ järgimist, ning korraldab selleks põhjalikke välis- ja sisekoolitusi.

Minimaalsed kaitsemeetmed

LHV on võtnud endale minimaalsete kaitsemeetmetega seotud kohustused, mille hulgas on inimõiguste ja töötajate õiguste järgimine, nagu on kirjeldatud OECD suunistes hargmaistele ettevõtetele ning ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetes. Nende kaitsemeetmete vastavust taksonoomiale ei ole krediitdiastuse tegevuse puhul siiski täielikult hinnatud.

Tulevastes aruandlustsüklites kavatseme viia lõpule minimaalsete kaitsemeetmete loimimise oma taksonoomia hindamise protsessi. See hõlmab ka vastaspoolte tegevuse

hindamist kaitsemeetmete järgimisel, et tagada kõigi taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevuste vastavus sotsiaalsele kriteeriumidele.

Tegevuskava tehniliste sõelumiskriteeriumide, põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsete kaitsemeetmete nõuete täitmise suutlikkuse integreerimiseks töötatakse välja regulatsiooni arenedes.

Avalikustatav kvalitatiivne teave

LHV tunnistab probleeme vastaspooltelt ja klientidelt piisavate taksonoomiaaruandluse andmete saamisel. Osa majapidamistele väljastatud hüpoteeklaenude ja mootorsõidukilaenude portfelliidest vastab tehnilistele sõelumiskriteeriumidele, mille alusel majandustegevus liigitatakse kliimamuutuste leevendamise eesmärgile oluliselt kaasaaitavaks. Rahastatud hooned on energiamärgise kohaselt nõutava energiatõhususe tasemega ning rahastatud mootorsõidukid on vähese heitega ja heitevabad sõidukid. Kuna aga puuduvad riskipositsioonipõhised dokumentaalsed tõendid põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ kriteeriumide täitmise kohta, esitatakse need portfelliid 2024. majandusaasta kohta taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolevatena.

Euroopa Komisjon selgitas 2023. aasta detsembris põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ järgimisega seotud ootusi seoses riskipositsioonidega, mis on seotud majapidamisega, andes esialgseid suuniseid selle kohta, kuidas neid kriteeriume tuleks hinnata. LHV töötab selle nimel, et viia oma tavad nende ootustega kooskõlla, kuid ei ole neid nõuete keerukuse tõttu veel täielikult rakendanud.

Peamiste tulemusnäitajate puhul tugineb LHV taksonoomiaaruannetele, mille on avalikustanud äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi (aruandeaasta 2023) ja äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (alates 2024. aastast). Nende äriühingute aastaaruannetes esitatavate andmete kättesaadavuse ja kvaliteedi erinevused mõjutavad taksonoomiaga kooskõla hindamise suutlikkust. Kui taksonoomiaga seotud aruandlusandmed, nt finantsettevõtete taksonoomiaga kooskõlas olemise peamised tulemusnäitajad, ei ole kättesaadavad, liigitatakse riskipositsioonid positsioonideks, mis ei ole taksonoomiaga kooskõlas.

Valitsetavate varade puhul kasutab LHV vastaspoolte taksonoomiateabe saamiseks Morningstar Sustainabilityci esitatud andmeid. Praegustes suunistes ei ole aga selgelt käsitletud, kas riskipositsioone NFRD direktiivi või CSRD direktiivi kohase aruandluskohustusega emattevõtete tütarrettevõtete suhtes võib pidada taksonoomiaga kooskõlas olevaks, eriti üldotstarbeliste laenude puhul.

LHV jälgib turutatavade arengut ning regulatiivseid selgitusi taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate tegevuste kohta. Nende tavade arenedes täiustab LHV oma meetodikat ja täiendab avaldatavat teavet,

esitades üksikasjalikumaid rakendatud eelduste, meetodikate ja uuringute kirjeldusi.

Tulevikukohustused ja aruandluse ajakava

LHV näeb EL-i kestliku rahastamise taksonoomiat suunava raamistikuna, mille abil on võimalik nii juhtida oma tegevust kui ka toetada kliente üleminekul kestlikele majandustavadele. LHV jälgib tähelepanelikult taksonoomiamäärusega seotud regulatiivseid arenguid ja uurib võimalusi tegevuste edasiseks kooskõlla viimiseks, eelkõige kestlike laenude ja hüpoteeklaenude valdkonnas. Selline kohanduv lähenemine võimaldab kohaneda kestliku rahastamise muutuvate nõuetega ning samal ajal parandada tegevusprotsesse ja vastavust regulatiivsetele nõuetele.

Põhimõtte „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsete kaitsemeetmete kriteeriumide täitmise parandamiseks tugendab LHV oma sisemisi andmete kogumise ja valideerimise protsesse. See hõlmab tihedamat koostööd klientidega, et parandada kestlikkusaruandluse läbipaistvust ja kvaliteeti. Nende jõupingutuste eesmärk on tagada, et LHV aruandlus oleks kooskõlas õigusraamistikuga ja vastaks sidusrühmade ootustele.

Kooskõlas avalikustamist käsitlevas delegeeritud õigusaktis sätestatud ajakavaga hakkab LHV alates 2026. aastast avalikustama taksonoomiaga kooskõlas olevat majandustegevust, mis aitab kaasa kõigi kuue keskkonnaeesmärgi saavutamisele. Seni annab LHV oma iga-aastastes kestlikkusaruannetes ülevaate edusammudest taksonoomia-nõuete täitmisel. Need aruanded hõlmavad teavet aruandlusmeetodite ja andmete kvaliteedi parandamise ning taksonoomiakriteeriumide täitmise kohta.

2.2 Kliimamuutused

Finantsasutusena mõistame, et meil on kliimaneutraalsele majandusele üleminekul soodustav ja toetav roll. Seetõttu on meie praegune nõukogu poolt heaks kiidetud ESG poliitika seadnud strateegilise rõhuasetuse kliimamuutuste leevendamisele (vt täpsemalt peatüki „Üldine teave“ punktist 1.2. „Kestlikkusstrateegia“). Jälgime ka edaspidi oma edusamme juhtkonna tasandil kinnitatud peamiste tulemusnäitajate (KPI) abil (vt alapunkti lõpus tabelit „Peamised tulemusnäitajad, mis aitavad kaasa kliimamuutuste leevendamisele“) ning oleme seadnud mitmeid kliimaga seotud eesmärgi (vt allpool). Nagu eespool mainitud, on ka meie kestlike finantstoodete eesmärgiks kliimamuutuste mõjude leevendamine. Meie enda ülemineku raames kolme LHV peakontori 2028. aasta kevadeks uude A-energiaklassi hoonesse, millele on kavandatud BREEAM-i sertifikaat tasemel Excellent (suurepärane).

LHV on võtnud kohustuse aidata kaasa kestlikumale tulevikule ülemineku ning integreerinud ülemineku põhimõtted oma strateegiasse ja äriplaneerimise protsessidesse. LHV ise ei tegutse suure kliimamõjuga sektoris. Kuigi meil ei

ole 2024. aasta jaoks eraldi kirjalikku üleminekukava, on üleminekustrateegia põhielemendid, nagu kliimamuutuste leevendamise eesmärkide seadmine, juba integreeritud meie laiemasse ühingujuhtimise, riski ja otsuste tegemise raamistikku. Järgmiseks aruandeperioodiks plaanime koostada nõuetekohase üleminekukava.

Igal aastal vaatab Grupi nõukogu läbi ja kiidab heaks ESG poliitika, mis sätestab kestlikkuse eesmärkide saavutamise kõrgema taseme põhimõtted, sh meie toetuse üleminekule vähese CO₂-heiteta majandusele. Poliitikale tuginedes osaleb juhatus aktiivselt nende põhimõtete arendamises ja rakendamises, panustades pikaajalisse strateegilisse planeerimisse, iga-aastasest tegevusplaneerimisse ja teostades järelevalvet tegevuste elluviimise üle.

Integreeritud lähenemisviis tagab, et meie ülemineku-eesmärgid ja -ülesanded ei jää pelgalt püüdlusteks, vaid need on aktiivselt lõimitud otsustusprotsessidesse, igapäevasesse tegevusse ja riskijuhtimisse. Kehtestatud juhtimisstruktuurid tagavad nii selge vastutuse kui ka korrapärase edusammude ülevaatamise.

Eesti kontekstis ei peeta kliimamuutuste mõjusid praegu piisavalt oluliseks, et seada kliimamuutustega kohanemise meetmeid prioriteediks. Lisaks on kohanemisega seotud tegevusi keerulisem sihipäraselt rahastada, mistõttu on kliimamuutuste leevendamine meie kliimastrateegia peamine eesmärk. Selline lähenemisviis tagab, et meie tegevused on kooskõlas mõeldava ja teostatava strateegia ning eesmärkidega.

Meie ESG riskide juhtimise poliitika määratleb riskijuhtimise raamistiku ehk peamised põhimõtted, juhtimise ja riskivalmiduse seoses ESG riskidega, millega LHV kliimamuutustest tulenevate võimalike finantsriskide maandamisel silmitsi seisab. Meie rohelise kontori põhimõtted suunavad meie jõupingutusi kontoritegevuse kestlikul haldamisel, st kliimamuutuste leevendamisel igapäevase tegevuse tasandil. Need hõlmavad selliseid valdkondi nagu töötajate kaasamine, ressursitõhusus, taastuvenergia kasutamine, jäätmekäitlus ja säästev transport. Keskendudes selliste valdkondadele nagu energiatõhusus, jäätmete vähendamine, säästev transport ja töötajate kaasamine, tagame, et kontoritegevus aitab kaasa keskkonnamõjude vähendamisele. Lisaks eelnevale oleme pühendunud ka oma töötajate käitumise ja mõtteviisi muutmisele, julgustades neid tegema jätkusuutlikke valikuid nii tööil kui ka isiklikus elus.

Meie kestlikkusstrateegia rakendamine on seotud meie toodete ja teenuste, juhtimise ja tegevustega. Lülitame kliima- ja kestlikkuse kaalutlused oma strateegilisse planeerimisse, äriarendusse, kliendivaliku protsessidesse, riskijuhtimisse ja krediidi hinnangutesse. Et leevendada oma mõju kliimamuutustele, arendame ja pakume kestlikke rahastamislahendusi ning täiustame oma klientide kaasamise protsesse, et edendada keskkonnasõbralikke äritavasid vastavalt meie krediidipoliitikale.

Olles osa ühiskonna jaoks elutähtsast tööstusharust, mõjutame oma tegevusega nii otseselt kui kaudselt ümbritsevat

keskkonda ning anname olulisima panuse läbi investeerimise ja rahastamise. Seetõttu oleme otsustanud suunata oma põhitegevusest tulenevad rahavood sihipäraselt tegevustesse, mis toetavad üleminekut kliimaneutraalsele ja kestlikule majandusele. Oleme välja töötanud kestlikud tooted, et motiveerida oma kliente tegema igapäevaseid tarbimis- ja investeerimisotsuseid võimalikult keskkonnasõbralikult. Nii anname oma panuse majanduskasvu toetamiseks, vähendades samal ajal kasvuhoonegaaside heitkoguseid. Sellisteks toodeteks on kodulaen A- ja B-energiaklassi kodudele, autoliising null- või vähese süsinikdioksiidiheitega sõidukitele ning investeerimislaen ettevõtete kestliku arengu toetamiseks nagu on märgitud eespool, peatüki „Üldine teave“ punktis „Kestlikud finantstooted ja teenused“.

LHV laenuandmise protsessis võtame arvesse ESG aspekte, rakendades LHV välisusnimekirja, mis määratleb tööstusharud ja tegevused, mis ei ole nende suurte ESG mõjude ja -riskide tõttu üldiselt rahastamiskõlblikud. See loetelu kehtib kõigile meie äriklientidele.

Lähtudes laenu suuruselt ja kliendi tegevusvaldkonnast, võetakse laenu läbivaatamisel arvesse ka kliimaga seotud riske. LHV ESG riskide hindamise protsessi rakendatakse äriklientidele, kelle krediidiriskipositsioon ületab 500 000 eurot. ESG riskide hindamise eesmärk on tagada kliendi kestlikkuse terviklik hindamine, mis võtab arvesse nii võimalikke keskkonna- ja sotsiaalseid riske, mis võivad mõjutada kliendi äritegevust, kui ka kliendi mõju keskkonnale ja ühiskonnale. ESG riskitegurite alusel on võimalik kohaldada asjakohaseid leevendusmeetmeid, laenuingimusi ja hinnakujundust.

Lisateavet selle kohta, kuidas ESG riske laenuandmise protsessis arvesse võetakse, leiab meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande peatükist „Riskijuhtimine“.

Kliimaga seotud riskide liike on kirjeldatud peatüki „Üldine teave“ punktis „Finantsolulisus“. Kuigi oleme oma hinnangu põhjal tuvastanud teatavad kliimaga seotud riskitegurid, nagu üleujutused, kui olulise lühikese või keskmise perioodi probleemi, ei ole need riskid meie üldise tegevuse seisukohalt olulised. Meie tegevusvaldkond ning ESG riskide integreerimine terviklikku riskijuhtimisraamistikku tagavad vastupanuvõime erinevate võimalike kliimastenaariumide korral.

Füüsiliste riskitegurite hindamisel kasutasime meetodeid, mis hõlmasid valitsustevahelise kliimamuutuste eksperdirühma (IPCC) tulevikuprognose, keskendudes kasvuhoonegaaside kontsentratsiooni (RCP) ja jagatud sotsiaal-majanduslike radade (SSP) stsenaariumidele. Need modelleerivad kasvuhoonegaaside kontsentratsiooni ja heitkoguseid mõjutavate sotsiaal-majanduslike muutuste trajektoore eri kliimapoliitikate raames. Kinnisvaratagatise haavatavuse kohta üleujutuste ja meretaseme tõusu suhtes tehti konkreetseid vastupanuvõime analüüsid, kasutades valitsustevahelise kliimamuutuste eksperdirühma kuuenda hindamisaruande (2023) prognoose stsenaariumi SSP1-2.6 alusel. Analüüsiga testiti 0,5-meetrist merepinna tõusu

eraldi ja koos ajaloolise üleujutuse tõenäosusega. Analüüsi tulemused näitasid, et need riskid on Eestis väheolulised ja testitud stsenaariumid ei too kaasa märkimisväärsed finantsriske.

Meie jooksvad analüüsid ja stressitestid kinnitavad meie põhitegevuse vastupanuvõimet, tagades, et tuvastatud riskid ei kujuta endast olulist ohtu meie finantsstabiilsusele.

Kliimaga seotud eesmärkide ja algatuste toetamiseks on LHV eraldanud oma tavapärase äritegevuse raames rahalisi, inim- ja tehnoloogilisi ressursse organisatsiooni eri tasanditel, et töötada välja ja võtta kasutusele kestlikke finantstoteid. Need ressursid on strateegiliselt jaotatud, et tagada nii meie klientide kui ka LHV enda panus kliimaneutraalse majanduse suunas liikumisel.

LHV on määranud töötajad, kes vastutavad meie kestlikkusstrateegia juhtimise ja elluviimise eest. See hõlmab ESG teemadega seotud ametikohti kogu LHV-s, nagu on kirjeldatud peatüki „Üldine teave“ punktis „Kestlikkuse juhtimine“ avaldatud struktuurijoonisel.

Need ressursid on meie ESG strateegia elluviimisel üliolulised, tagades, et LHV leevendab aktiivselt kliimamuutusi nii enda tegevuses kui ka klientide seas. Ressursside pideva eraldamise ja täiustamise kaudu tagame oma vastupanuvõime kliimamuutustele. LHV panustab jätkuvalt oma töötajate, klientide ning kogu ühiskonna teadlikkuse tõstmisesse, toetades keskkonnaorganisatsioone nagu RoheTiiger ja Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum. Need organisatsioonid jagavad teadmisi seminaride ja konverentside kaudu ning pakuvad tööriistu kestlike muutuste elluviimiseks ja platvorme kogemuste, saavutuste ja õppetundide jagamiseks. Lisaks osaleme aktiivselt haridusalgatustes, pidades loenguid Tallinna Tehnikaülikoolis, Tartu Ülikoolis ja Estonian Business Schoolis (EBS), et suurendada tulevaste spetsialistide kestlikkusosalast teadlikkust.

2024. aastal laiendasime koostööd EBS-i ESG programiga, mille partneriks oleme olnud selle loomisest alates. Tänu tihedamale koostööle saame pakkuda oma äriklientidele programmis osalemiseks soodustingimusi ja nii propageerida kestlike tavade laiemat kasutuselevõttu äriühingutes.

2.2.1 Kliimamuutuste leevendamise eesmärgid

LHV on seadnud kliimamuutuste leevendamise eesmärgid, mis on suunatud eelkõige laenuportfelli kliimamõju vähendamisele, kuna see on meie peamine kliimamõju allikas mõjualas 3. Kavas on 2030. aastaks suurendada taastuvenergiaprojektide osakaalu meie energiasektorile antud laenude portfellis 90%-ni ja tagada, et vähemalt 50% meie aastast sõlmitavatest kodulaenulepingutest on mõeldud A- ja B-energiaklassi eluasemete soetamiseks.

Lisaks seadsime 2024. aastal teaduspõhiste eesmärkide algatuse (SBTI) suuniseid järgides kaks tegevustasandile keskenduvat eesmärki: säilitada mõjuala 1 tegevustes null-

heid ja saavutada 2030. aastaks 100% taastuvatest energiaallikatest toodetud elektri kasutamine ning minimeerida meie mõjuala 2 heitmeid. 2023. aasta lõpu seisuga oli taastuvelektri kasutamine meie Eesti kontorites ligikaudu 80%.

Seatud eesmärkide saavutamiseks on LHV rakendanud konkreetseid meetmeid asjakohastes äriühingutes. Need hõlmavad taastuvenergiaprojektide rahastamist, et saavutada 2030. aastaks energiasectori laenuportfellis 90% taastuvenergia projektide osakaal, soodsate tingimustega spetsiaalsete hüpoteeklaenuotodete väljatöötamist, et 2030. aastaks oleks 50% meie aastast sõlmitavatest hüpoteeklaenulepingutest mõeldud A- ja B-energiaklassi kodude soetamiseks, ning taastuvelektri kasutamise järkjärgulist suurendamist meie tegevuses. Selline integreeritud, mõõdetav ja ajaliselt piiritletud lähenemisviis on kooskõlas meie ESG strateegiaga.

2.2.2 Meie kliimamõju

Selleks et seada kliimamuutuste leevendamise eesmärgid ja teha kindlaks, kus meie negatiivne kliimamõju on kõige suurem, mõõdame oma kasvuhoonegaaside heidet, kasutades standardmeetodeid, et tagada selge arusaam meie heiteallikatest. See lähenemisviis võimaldab meil seada esikohale tõhusad vähendamismeetmed ja viia oma äri kooskõlla kestlikkuse eesmärkidega.

Arvutame oma CO₂ jalajälje kasvuhoonegaaside protokollide ettevõtete arvestus- ja aruandlusstandardi ning sellega seotud ettevõtete väärtusahela standardi (mõjuala 3) meetoodika alusel, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud ja laialdaselt kasutatavad kasvuhoonegaaside arvestusstandardid. Oma tegevusest tulenevad kasvuhoonegaaside heitkogused arvutati välja välise konsultatsioonifirma Sustinere poolt, kasutades tööristadena Eesti kliimaministeeriumi kasvuhoonegaaside jalajälje arvutusmudelit (2024) ning Ühendkuningriigi konversioonitegureid (2024) koos vastavate emissioonifaktoritega. Kui võimalik, kasutati otse tarnijate emissioonifaktoreid (nt soojaenergia pakkujatelt). Tulemused on väljendatud CO₂-ekvivalentides (CO₂e), mis on universaalne kasvuhoonegaaside mõõtühik, mis näitab globaalse soojenemise põhjustamise potentsiaali. Kasvuhoonegaaside protokollide alusel liigitatakse heitkogused kolme mõjualasse. Mõjuala 1 hõlmab otsest heidet, mis pärineb organisatsiooni kontrollitavatest või talle kuuluvatest allikatest. Mõjuala 2 hõlmab kaudset heidet, mis on seotud elektri, kütte ja jahutuse ostmisega. Mõjuala 3 hõlmab kogu muud kaudset heidet, sh meie enda tegevusest ning meie väärtusahela eelnevatest ja järgnevatest etappidest tulenevat heidet. Oleme hinnanud mõjuala 3 heitmekategooriate olulisust vastavalt meie äritegevuse iseloomule. Meie analüüsi põhjal on kategooria 15 – Investeeringud tuvastatud kui kõige olulisem mõjuala 3 heitmete allikas, kuna selle mõju on märkimisväärne võrreldes teiste kategooriatega. Kuigi teisi mõjuala 3 kategooriaid peetakse väheolulisteks nende suhteliselt väikese panuse tõttu, tunnustame läbipaistva ja tervikliku heitmekorralduse tähtsust. Seetõttu

jätkame nende heitmete arvutamist, jälgimist ja avalikustamist, et tagada aruandluse terviklikkus ning toetada jätkuvaid pingutusi kliimamõju juhtimisel.

Tegime oma mõjuala 3 arvutused parimate kättesaadavate tegelike andmete põhjal, ent sektorite keskmiste heitekoeffitsientide kasutamise tõttu seonduv nendega ebakindlus.

2.2.2.1 Oma tegevusest tulenevad kasvuhoonegaaside heitkogused

Viimastel aastatel oleme mõõtnud oma kontoritegevuse CO₂-jalajälge, kogudes andmeid töölähetuste, kontorihoonete energiatarbimise, tellitud paberi, puuviljade jms kohta. Võrdleme tulemust varasemate aastatega ja juurutame uusi rohelise kontori põhimõtetele vastavaid tegevusi, et veelgi

vähendada oma jalajälge. Meie kontoritegevuse heide tuleneb peamiselt soojus- ja elektrienergia tarbimisest, töötajate kodu ja töö vahel liikumisest ning töölähetustest. Töötajate tööle- ja kojusõitude mõju hindamiseks viidi töötajate seas läbi veebiküsitlus, milles uuriti kodu ja töö vahelist kaugust (otsetee ilma vahepeatusteta) ja tavapärast kasutatavaid transpordiliike. Küsitlusele vastas 35% meie töötajatest ning tulemused ekstrapoleeriti ettevõttes töötavate töötajate arvule. Analüüs hõlmas LHV Tallinna, Pärnu ja Tartu kontorite tegevust. 2024. aastal oli LHV kontoritegevuse kasvuhoonegaaside heide jalajälg 1 800 CO₂-ekvivalentsi, ja 0,0 tonni netotulu kohta. 2024 aasta kasvuhoonegaaside intensiivsuse arvutamiseks kasutatav netotulu on 276 112 tuhat eurot, mis ühtib konsolideeritud kasumiaruande ja muu koondkasumi aruandes esitatud netotuluga.

Oma tegevusest tulenevad kasvuhoonegaaside heitkogused*

	Eesti
	2024
Mõjuala 1 KHG heide	
Mõjuala 1 KHG koguheide (tCO ₂ e)	0,00
Reguleeritud heitkogustega kauplemise süsteemide alla kuuluva mõjuala 1 KHG heite osakaal (%)	0,00
Mõjuala 2 KHG heide	
Asukohapõhine mõjuala 2 KHG koguheide (tCO ₂ e)	1 044
Turupõhine mõjuala 2 KHG koguheide (tCO ₂ e)	490
Mõjuala 3 oluline KHG heide	
KHG kaudse (mõjuala 3) koguheitte üldkogus (tCO ₂ e)	541 592
1 Ostetud kaubad ja teenused	53
2 Kapitalikaubad	163
3 Kütuse ja energiaga seotud tegevus (mis ei kuulu mõjualasse 1 või 2)	269
4 Transport ja turustus väärtusahela eelnevates etappides	-
5 Tegevuse käigus tekkinud jäätmed	33
6 Ärireisid	421
7 Töötajate tööle- ja kojusõit	371
8 Väärtusahela eelnevate etappide rendivara	-
9 Transport väärtusahela järgnevates etappides	-
10 Müüdnud toodete töötlemine	-
11 Müüdnud toodete kasutamine	-
12 Müüdnud toodete käitlemine olelusringi lõpus	-
13 Väärtusahela järgnevate etappide rendivara	-
14 Frantsiisid	-
15 Investeeringud (vt punkti „Rahastatud heitkogused“)	540 282
KHG heide kokku	
KHG heide kokku (asukohapõhine) (tCO ₂ e)	542 635
KHG heide kokku (turupõhine) (tCO ₂ e)	542 082

* LHV Panga tulemused on arvatud LHV Groupi andmete põhjal, võttes arvesse panga kasutuses olevate kontoriuumide ruutmeetrite arvu. LHV ei ole kehtestanud oma tegevuse kasvuhoonegaaside heitele baasaastat. See on tingitud kasvuhoonegaaside heite arvutamise protsesside jätkuvast täiustamisest ja andmete piiratud kättesaadavusest. Seetõttu ei ole veel võimalik täieliku täpsusega teha rangelt võrdlevaid analüüse. Vahe-eesmärkide ja sihtaastate üksikasjad on esitatud punktis „Kliimamuutuste leevendamise eesmärgid“, kus kirjeldame oma kliimameetmetega seotud kohustusi ja eesmärke. Seetõttu erineb meie kasvuhoonegaaside heite esitusviis regulatiivsetest ootustest.

2.2.2.2 Finantseeritud heitkogused

Alates 2022. aastast hindab LHV mõjuala 3 15. kategooria „Investeeringud“ (nagu need on määratletud kasvuhoonegaaside protokollis ettevõtete väärtusahela standardis) rahastatud heitkoguseid, kasutades süsiniku arvepidamise finantspartnerluse (PCAF) meetodikat. Rahastatud heitkoguste hindamine on oluline, sest suur osa meie heitkogustest on seotud meie rahastamistegevusega

2024. aastal pööras LHV suurt tähelepanu arvutuste täpsuse suurendamisele, mudelite täiustamisele ja varaklasside ulatuse ümberkujundamisele, et kõigi varaklasside lepinguid täpsemini hinnata. Rahastatud heitkogused moodustasid 540 309 CO₂ ekvivalenttonni, mis väljendab meetodika täiustamist ja varaklasside ulatuse ümberkujundamist, et tagada iga varaklassi lepingute täpne hindamine.

Rahastatud heitkoguste arvestamise PCAF-metoodika abil hinnatakse LHV Panga laenuportfelli kuut varaklassi: ärialaenud, ärikinnisvara, hüpoteeklaenud, mootorsõidukilaenud, riigivõlakirjad ning noteeritud aktsiad ja ettevõtete võlakirjad. Alljärgnevas tabelis on esitatud noteeritud aktsiate ja ettevõtete võlakirjade, ärialaenude, hüpoteeklaenude, mootorsõidukilaenude ja riigivõlakirjade varaklasside tulemused. Noteeritud aktsiate, ärialaenude, hüpoteeklaenude, ärikinnisvara ja riigivõlakirjade varaklasside puhul hinnati kõiki portfelli kuuluvaid ning ulatuse määratlusele vastavaid varasid 100% kooskõlas PCAF-metoodikaga. Krediidiportfelli konkreetseid väiksemaid tooteid, mille jaoks PCAF-il puudub kindlaksmääratud meetodika, ei hinnatud. Mootorsõidukilaenude varaklassi puhul hinnati 70,4% portfelist, kuna hindamise ajal puudus meetodika muude masinate, nt põllumajandusseadmete, liisimise hindamiseks.

Suurima absoluutheitelga sektor on D (Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine), samas kui suurim CO₂-mahukus on sektoris B (Mäetööstus). Heitkoguste hindamistulemused võivad arvutusmudelites kasutatud sisendandmete kvaliteedist sõltuvalt teataval määral erineda.

2024. aastal jätkasime tööd andmete kvaliteedi parandamiseks, mõistes, et kvaliteedi märkimisväärseks tõstmiseks on vaja hankida andmeid otse klientidelt. Suhtlesime aktiivselt klientidega, et koguda vajalikke andmeid. Ärialaenude, ärikinnisvara, kodualaenude ja mootorsõidukilaenude puhul kasutatakse heitkoguste hindamiseks kaudseid allikaid, nt sektori keskmisi näitajaid või andmeid välistest andmebaasidest, nagu PCAF ja Eesti ehitisregister. Kui otsesed andmed ei ole kättesaadavad, siis kajastavad hindamistulemused väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappide heitkoguseid ning kui kliendid ei esita teavet, nt energia- ja tööstuse või heitkoguste andmete kohta, siis tuginetakse näitajate koostamisel asendusandmetele. Sellest tulenevalt on täpsuse tase erinev: PCAF-i madalamad kvaliteeditasemed (1, 2 ja 3) viitavad sellele, et on kasutatud täpsemaid kliendipõhiseid andmeid, samas kui kõrgemad tasemed (4 ja 5) viitavad sellele, et on tuginetud üldistatud hinnangutele. Andmekvaliteedi hinded, mis jäävad vahemikku 1 (kõige täpsem) kuni 5 (kõige ebatäpsem), on esitatud järgmises tabelis. Me tunnustame, et praegu on need andmed ebakindlad. Siiski oleme oma arvutustes lähtunud parimatest olemasolevatest tegelikest andmetest, mis on praegu kättesaadavad. Täpsuse suurendamiseks oleme ajakohastanud oma ESG küsimustikku, et koguda klientidelt vajalikku teavet, ning jätkame tööd täpsemate kliendiandmete integreerimiseks tulevastesse hindamistesse.

Rahastatud heitkogused

Rahastatud heitkogused						2024
Varaklass	Jääk (miljonites eurodes)	Mõjuala 1+2 (tCO ₂ e)	Mõjuala 3 (tCO ₂ e)	Heitemahukus* (tCO ₂ e/miljon eurot)	PCAF-i andmekvaliteedi hinne	
Börsil noteeritud aktsiad ja ettevõtete võlakirjad	-	-	-	-	-	-
Ärialaenud	1 452	154 766	213 758	253,8		4,0
Hüpoteeklaenud	1 432	57 323	-	40,0		3,6
Ärikinnisvara	978	109 231	-	111,7		3,6
Mootorsõidukilaenud**	127	5 231	-	41,1		3,0
Riigivõlakirjad	284	0,9	0,6	0,0		1
Kokku	4 273	326 551	213 758	140,0 (keskmine)		3,5 (keskmine)

* Mõjuala 1+2

** Sõiduaute, busside ja veoautode heitkogused; muud sõidukid ei ole PCAF-i rahastatud heitkoguste standardiga hõlmatud

Rahastatud heitkogused

Ärialaenud						2024
EMTAK	Jääk (miljonites eurodes)	Kokku (tCO ₂ e)	% kogu- heitest tCO ₂ e	CO ₂ mahukus tCO ₂ e/eurot		
A. Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük		50,7	12 595	3,4	248,6	
B. Mäetööstus		0,3	568	0,2	1 679,0	
C. Töötlev tööstus		156,7	66 609	18,1	425,0	
D. Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine		213,1	212 194	57,6	995,7	
E. Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus		27,0	4 188	1,1	155,3	
F. Ehitus		44,9	7 850	2,1	174,8	
G. Hulgi- ja jaekaubandus, mootorsõidukite ja mootorrattaste remont		110,3	22 350	6,1	202,6	
H. Veondus ja laondus		57,6	5 209	1,4	90,4	
I. Majutus ja toitlustus		10,6	1 323	0,4	124,9	
J. Info ja side		13,5	1 539	0,4	114,0	
K: Finants- ja kindlustustegevus		217,9	7 326	2,0	33,6	
L. Kinnisvaraalaane tegevus		182,0	2 105	0,6	11,6	
M. Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus		125,0	3 247	0,9	26,0	
N. Haldus- ja abitegevused		89,6	3 901	1,1	43,5	
O. Avalik haldus ja riigikaitse, kohustuslik sotsiaalkindlustus		50,5	10 196	2,8	201,7	
P. Haridus		4,4	320	0,1	72,7	
Q. Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne		25,6	1 687	0,5	66,0	
R. Kunst, meelelahutus ja vaba aeg		67,4	4 904	1,3	72,8	
S. Muud teenindavad tegevused		4,7	409	0,1	87,0	
Kokku		1 451,8	368 520	100	253,8	

2024. aastal viis LHV läbi esimese välditud heite hindamise, mis hõlmas suurte äriklientide taastuvenergiaprojekte, millega välditi kokku 283 582 tCO₂e heidet. Päikeseenergia projektide osa sellest oli 191 261 tCO₂e ning biogaasi projektide osa 92 320 tCO₂e. Mõlema projektiliigi PCAF-i andmekvaliteedi hinne oli 1, mis kinnitab heiteandmete

täpsust ja usaldusväärsust. Hindamistulemus näitab, kui oluline on meie klientide poolt säästvasse energiasse tehtavate investeeringute keskkonnamõju. Andmete piiratuse tõttu ei arvestata praegu tuuleenergiast tulenevat välditud heidet.

Taastuenergia projektidega välditud heitkogused				2024
Tegevusala	Hölmatud jääk (miljonites eurodes)	Heitkogused (tCO ₂ e)	Heitemahukus (tCO ₂ e/miljon eurot)	PCAF-i andmekvaliteedi hinne
Päikeseenergia projektid	72,8	191 261,0	2 627,7	1
Biogaasi projektid	16,9	92 320,5	5 473,4	1
Kokku	89,7	283 581,5	3 163,0	1

2.2.2.3 Energiatarbimine

Energiatarbimine (MWh)	2024
Elektrienergia (taastuvatest allikatest): Tallinn, City Plaza	1 007
Elektrienergia (taastumatutest allikatest): Tallinn, Rävåla	25
Elektrienergia (taastumatutest allikatest): Tartu	94
Elektrienergia (taastumatutest allikatest): Pärnu	41
Soojusenergia (taastumatutest allikatest): Tallinn, City Plaza	1 541
Soojusenergia (taastumatutest allikatest): Tallinn, Rävåla	225
Soojusenergia (taastumatutest allikatest): Tartu	132
Soojusenergia (taastumatutest allikatest): Pärnu	58
Kokku	3 123

* LHV Panga tulemused on arvatatud LHV Groupi andmete põhjal, võttes arvesse panga kasutuses olevate kontoriruumide ruutmeetrite arvu.

Energiatarbimine	2024
Fossiilenergia kogutarbimine (MWh)	2 116
Fossiilkütuste osakaal kogu energiatarbimises (%)	68
Taastuenergia kogutarbimine (MWh)	1 007
Millest kütuse tarbimine taastuvatest allikatest, sh biomass, biokütused, biogaas, taastuvatest allikatest pärinev vesinik	0
Millest ostetud või omandatud elektri, soojuse, auru ja jahutuse tarbimine taastuvatest allikatest	1 007
Millest omatoodetud mittekütuselist taastuenergiatarbimist	0
Taastuvate energiaallikate osakaal kogu energiatarbimises (%)	32
Energia kogutarbimine (MWh)	3 123

LHV avalikustab oma kehtlikkusaruandes järgmised peamised tulemusnäitajad (KPI), kuna need väljendavad konkreetseid, LHV jaoks olulisi kaalutlusi, mis on nii meie kui ka meie sidusrühmade hinnangul asjakohased. Peamiste tulemusnäitajate avaldamise eesmärk on anda kõikehõlmav ja andmete kvaliteetsetel omadustel põhinev ülevaade meie

mõjudest, riskidest ja võimalustest ning tagada ka pikemas perspektiivis asjakohase, usaldusväärse ja võrreldava teabe esitamine. See toetab meie pühendumust läbipaistvale aruandlusele ning kehtlike tavade edendamisele kooskõlas meie laiemate ESG eesmärkidega.

Peamised tulemusnäitajad, mis aitavad kaasa kliimamuutuste leevendamisele

	2024	2023
Ettevõtete laenude portfelli lisandunud uute taastuenergiaprojektide (Päikese-, tuule- ja bioenergia projektid lepinguline väärtus (miljonites eurodes)	16,7	90,2
Uute A-energiaklassi korterite arv, mida rahastatakse igal aastal elamuarenduse kaudu	827	822
A- ja B-energiaklassi hoonete jaoks aasta jooksul sõlmitud kodulaenulepingute osakaal kodulaenuportfellis	24,3%	26,1%

2.3 Ringmajandus

Ringmajanduse kontseptsiooni rakendamine on üks meie ühiskonna suurtest väljakutsetest. See on oluline osa võitlusest keskkonnaseisundi halvenemise ja ressursside ammendumise vastu, mis mõlemad on tingitud praegustest lineaarsetest tootmis- ja tarbimismudelitest. Jõudsime oma mõjuanalüüside põhjal järeldusele, et ringmajandus (nt kestlik ressursikasutus ja jäätmekäitlus) on nii meie väärtusahela järgnevat etappide kui ka meie oma tegevuse seisukohast oluline kehtlikkusteema. Lisaks mõjutab see meie hanketavade kaudu ka väärtusahela eelnevaid etappe.

Finantsasutusena tuleneb meie peamine mõju (st kaudne mõju, nagu jäätmetekke vähendamine ning teisese materjali ja taastuenergia kasutamine) ringmajanduse tavadele projektidest ja ettevõtetest, mida me rahastame. Rahastatavatel tegevustel, nt kinnisvaraarenduses või ressursimahukates tööstusharudes (nt töötlev tööstus) tegutsevatele äriklientidele antavatel laenudel, on kaudne mõju, mis muudab ressursikasutuse ja tõhususe selles kontekstis oluliseks. Mõistame oma rolli ringmajandusele ülemineku kiirendamisel, kus saame panustada eelkõige sellega, et suurendame klientide teadlikkust ringluspõhistest ärimudelitest ja suhtleme sel teemal oma sidusrühmadega.

Kahese olulisuse hindamise põhjal ei tuvastanud me aga ühtegi konkreetset ringmajanduse tavadega seotud olulist riski. Kuigi need teemad on endiselt olulised, ei loe me nendega seotud riske meie praeguse väärtusahela kontekstis märkimisväärseks.

Meie korteriühistutele mõeldud laenutoode panustab ringmajandusse, võimaldades pikendada Eesti elamufondi eluiga. See algatus ei taga mitte ainult paremat ressursitõhusust eluasemesektoris, vaid on kooskõlas ka laiemate kehtlikkuse eesmärkidega, edendades vananeva taristu renoveerimist selle asendamise asemel. Pakkudes soodsaid tingimusi projektidele, mis seavad esikohale renoveerimise, toetame korteriühistuid ressursisäästlike lahenduste kasutuselevõtmisel ja keskkonnamõtete minimeerimisel ning ühtlasi elanike kommunaalrõhke vähendamisel. 2024. aastal aitasime rohkem kui 2 400 majapidamisel parandada energiatõhusust. Lisateavet meie laenutoodete kohta leiab peatüki „Üldine teave“ punktist 1.2.3 „Kestlikud finants- tooted ja -teenused“.

Kuigi LHV otsesest tegevusest, st kontoritegevusest, tekkivad ressursside sisse- ja väljavood on meie teenusepõhise äri olemuse tõttu suhteliselt tagasihoidlikud, panustame jätkuvalt jätkusuutlikkusse ka oma tegevuses. Mõtete leevendamiseks oleme võtnud kasutusele rohelise kontori standardi ning järgime igapäevases kontoritöös põhimõtteid, mis edendavad jäätmete vähendamist ja ringlussevõttu ning säästlikku ressursikasutust.

LHV teeb koostööd mitmete koolidega üle Eesti, pakkudes neile IT-seadmeid, mida meie kontorites enam ei kasutata, kuid mis on siiski funktsionaalsed. Taolised annetused pikendavad meie seadmete elutsükli, pakkudes õpilastele hariduse jaoks vajalikke ressursse ja vähendades samal ajal elektroonikajäätmeid.

Kuigi nende jõupingutuste mõju on ressursimahukate tööstusharudega võrreldes väiksem, väljendavad need meie pühendumust kehtlikkusele ja on kooskõlas laiemate ringmajanduse eesmärkidega. Lisaks teeme aktiivselt koostööd sidusrühmadega, et suurendada teadlikkust ja edendada vastutustundlikku ressursikasutust.

2.3.1 Strateegia ja poliitika

Rohelise kontori põhimõtted määratlevad LHV kontorite kehtliku toimimise reeglid ja kriteeriumid. Eelmistel aastatel saavutasime olulisi eesmärke ja pälvisime selle eest ka tunnustust. Pikendasime oma Tallinna City Plaza kontori rohelise kontori tunnustust ning saime selle ka Tartu ja Pärnu kontoritele. Lisaks pikendati City Plaza büroohoone BREEAM-i keskkonناسertifikaati kuni 2024. aasta lõpuni.

LHV on kehtestanud ostueeskirja, milles on sätestatud keskkonناسõbralike hangete põhimõtted. Kaupade ja teenuste ostmisel arvestame lisaks tavapärastele kriteeriumidele (nt kvaliteet, hind) ka keskkonna- ja sotsiaalseid kriteeriume. Eelistame võimalusel kvaliteetseid ja kodumaiseid teenuseid ja kaupu. Selle peamine eesmärk on vähendada toodete ja teenuste tootmisest, kasutamisest ja kõrvaldamisest tulenevat keskkonnamõju, st toote/teenuse kogu elutsüklit tulenevat keskkonnamõju.

Laenuandmise protsessi raames saadame klientidele ESG küsimustiku, mis sisaldab ka ringmajanduse teemat, et edendada ringmajanduse kontseptsiooni ja hinnata, kas ja milliseid ringmajanduse põhimõtteid klient on kasutusele võtnud. See on üks strateegiline viis, kuidas saame harida oma kliente (nt selgituste ja täpsustuste kaudu) ja suunata neid ressursitõhusama majanduse poole. Praegu ei ole me ringmajanduse valdkonnas põhilisi tulemusnäitajaid ega eesmärke seadnud, kuid jälgime finantsturu arengut, et leida uusi võimalusi selleks, et paremini hinnata ja mõõta oma kaudset mõju ringmajandusele. Meie lähenemist ressursikasutuse ja ringmajandusega seotud probleemide lahendamisele suunab ka tagasiside, mida saame töötajalt ja teistelt sidusrühmadelt.

2.3.2 Ressursside haldamine

LHV tarnijad jagunevad peamiselt kuude kategooriasse: kutseteenused, IT-seadmed ja -teenused, kinnisvarahaldus, personaliteenused, pangandusteenused ning turundus ja kommunikatsioon. Usume, et koostöö tarnijatega, kes järgivad keskkonna-, sotsiaalseid ja eetilisi standardeid, on kasulik mõlemale poolele. Oleme võtnud kasutusele hindamisprotsessid, mis tagavad, et tarnijad ja koostööpartnerid valitakse finants- ja ESG kriteeriumide alusel vastavalt LHV ostueeskirjale.

Finantsasutusena keskendub meie ärimudel finantsteenustele, sh laenudele ja investeringutele, nagu eespool kirjeldatud. Erinevalt tootmisettevõtetest ei tegele me tootmisega ega vaja märkimisväärsed füüsilisi ressursse, nagu tooraine, pakend või tootmiseseadmed. Ja kuna me oleme laenuandja, siis me ei kogu ega halda andmeid ka oma väärtusahela järgnevate etappide ehk klientide ressurside sisse- ja väljavoo kohta, sest rahastajana me ei ole seotud oma klientide tegevustasandiga.

LHV ei pea kestlikkusaruandluse seisukohalt oluliseks näitajaks ka oma tegevusega otseselt seotud ressurside ehk vajaliku materiaalse põhivara sissevoogu. Peame siiski äärmiselt oluliseks vastutustundlikku jäätmealdust meie kontorites. Oleme välja töötanud organiseeritud jäätmete sortimise protsessi, mida on kirjeldatud meie rohelise kontori põhimõtetes. Biojäätmel suuname koostöös Nutriloopiga ise ringlusesse: kasutame neid kontorihooone rõdudel taimede kasvatamiseks ning annetame kohalikele aednikele ja talunikele. Innustame töötajaid mitmesuguste algatuste kaudu nii tööl kui ka kodus jäätmel ringlusse saatma. Meie kontorid on varustatud prügikastidega, mis on mõeldud jäätmete liigiti kogumiseks. Lisaks näitame oma teleriekraanidel pidevalt meeldetuletusi ja õppematerjale, mis tõstavad esile ringlussevõtu ja -saatmise tähtsust ja seda, kuidas seda õigesti teha, et jätkusuutlikkuse kultuuri töötajate seas kinnistada.

Selline lähenemine tagab, et LHV ressursikasutus ja jäätmeäritlus on kooskõlas meie üldise jätkusuutlikkuse strateegiaga, et meie fookus on valdkondadel, kus meie positiivne mõju on kõige suurem, ja et tegevusaspekte käsitletakse vastutustundlikult.

Tekkinud jäätmed

Jäätmel* (tonn)	2024
Biojäätmel komposteerimine	4
Klaaspakend (- ringlussevõtt)	0
Segapakend (- ringlussevõtt)	6
Paber (ringlussevõtt)	23
Segaolmejäätmed (- põletamine)	0
Segaolmejäätmed (- lõppkäitlus pole teada/ ladestamine korduskasutamata jäätmete kogu- hulk ja protsent)	79 (70%)
Tekkinud tavajäätmete kogus kokku	112
Elektroonikajäätmel- ringlussevõtt*	0,47
Tekkinud ohtlike jäätmete kogus kokku	0,47
Tekkinud jäätmete kogus kokku	112,47

* LHV Panga tulemused arvatuti LHV Grupi andmete põhjal, võttes arvesse täistööajale taandatud töötajate arvu pangas.

** LHV ohtlikud jäätmed on elektroonikajäätmel – IT-seadmed, mis ei sobi korduskasutamiseks, patareid, kaablid jne. Andmed on Tallinna City Plaza kontori kohta.

3. Sotsiaalne teave

LHV peab oluliseks sotsiaalselt vastutustundliku ja kaasava keskkonna loomist, mitmekesisuse edendamist, inimeste huvide kaitsmist ja ühiskondliku heaolu suurendamist. Töötajad on meie edu alus, mistõttu loome neile professionaalse arengu, töö- ja eraelu tasakaalu ning mitmekesisuse algatuste kaudu võimalusi, mis suurendavad nende tulemuslikkust ja innovatsiooni.

Me avaldame klientidele mõju, pakkudes võrdset juurdepääsu rahastusele, parandades finantskirjaoskust, kaitses nende huve ja pakkudes haavatavatele rühmadele kohandatud tuge. 2024. aastal ületas meie investeerimisklientide arv 100 000. Meie pühendumust on märganud – Dive uuringus on meid kaheksa korda valitud parima klienditeenindusega pangaks ning Financial Timesi pangandusajakiri The Banker on meid kuus korda tunnistanud aasta parimaks pangaks, viimati 2024. aastal.

LHV toetab kohalikke kogukondi, annetades vahendeid haridus-, kunsti- ja spordialgatuste jaoks ning edendades finantskirjaoskust. Jätkame aususe, läbipaistvuse ja eetika põhimõtteid järgides positiivsete ühiskondlike ja majanduslike muutuste elluviimist ning väärtuse loomist nii töötajatele kui ka klientidele.

Meie visioon on edendada sotsiaalselt vastutustundlikku ja kaasavat keskkonda. Me kaitseme inimõigusi, järgime tööõiguse nõudeid, edendame mitmekesisust ja kaasatust ning osaleme aktiivselt ühiskondliku heaolu suurendamisele suunatud tegevustes. Juhindume ÜRO Keskkonnaprogrammi finantsalgatuse (UNEP FI) vastutustundliku pangand-

duse põhimõtetest ja meie jätkusuutlikkuse alaseid jõupingutusi on tunnustanud Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum Eestis (VEF). LHV järgib siseriiklikku õigust ja nõudeid, kuid ei ole viinud oma poliitikat otseselt kooskõlla ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetega.

Kuna pangad ja finantsasutused mängivad majanduskasvu edendamisel olulist rolli, on neil võimalik mõjutada ka üksikisikute elu ja kogukondade üldist heaolu. Ajame äri ausalt, läbipaistvalt ja eetilisel ning peame oluliseks õiglast kaubandust ja austust meie partnerite, klientide ja töötajate vastu.

Tunnistades oma rolli ja ühiskondlikku mõju kohalikul tasandil, teeme järgmist:

- püüame pakkuda suurt tööga rahulolu, võimaldades praegustele ja tulevastele töötajatele arenguvõimalusi ja eneseteostust;
- seisame inimeste ja ettevõtete võrdsete võimaluste eest;
- eraldame vahendeid muusika, kunsti, hariduse, spordi ja kogukonnaürituste toetamiseks;
- toetame ühendusi ja partnereid, et edendada kohalike kogukondade kultuurilist ja majanduslikku arengut;
- suurendame klientide usaldust LHV kui mittediskrimineeriva finantsteenuste pakkuja vastu;
- edendame finantskirjaoskust ja majandusteadmiste jagamist;
- täiendame pidevalt oma pädevust ESG valdkonnas, et järjekindlalt edendada sotsiaalset sidusust.

3.1 Oma töötajaskond

Suure tööandja mõjutab LHV oma töötajaid, sh nende tootlikkust, innovatsiooni ja rahulolu, mis aitab otseselt kaasa meie äriedule. LHV võimaluste allikateks on professionaalse arengu väärtustamine, töö- ja eraelu tasakaalu toetamine ning mitmekesisuse ja võrdse tasustamise edendamine, mis võimaldab kujundada tugeva ja pühendunud töötajaskonna. Märgitud jõupingutused leevendavad selliseid riske nagu raskused talentide hoidmisel või konkurentsivõime langus tööturul, tagades, et ettevõtte jääb atraktiivseks ja eesrindlikuks tööandjaks, pakkudes samal ajal kõrgetasemelist klienditeenindust.

Pädevate ja usaldusväärsete töötajate värbamine ja hoidmine on osa meie strateegiast. Kooskõlas personalipoliitika kaga püüame leida oma operatiivvajaduste rahuldamiseks haritud, professionaalseid ja tulemustele orienteeritud inimesi. Meie valikuprotsess hõlmab põhjalikku CV analüüsi, struktureeritud intervjuusid ja pädevuse hindamist. Psühholoogilisi teste ja praktilisi ülesandeid kasutatakse ainult vajaduse korral ja sõltuvalt ametikohast. Otsesed juhid teevad teadliku värbamisotsuse tegemiseks koostööd personaliosakonna ja juhatuse liikmetega. Kandidaadid annavad

nõusoleku isikuandmete töötlemiseks ja taustakontrolliks, mis võib hõlmata ühenduse võtmist eelmiste tööandjate ja soovijatatega. Need protseduurid aitavad meil hoida pädevat ja pühendunud töötajaskonda, kes toetab meie strateegilisi eesmärke ja kvaliteedipüüdlusi.

Meie töötajate igakülgne heaolu on meie äritegevuses kesksel kohal. Kuna meie strateegilised eesmärgid sõltuvad meie töötajaskonnast, pöörame suurt tähelepanu töötajate kvalifikatsiooniga seotud riskide korrapärasele tuvastamisele, hindamisele ja tõhusale juhtimisele.

Me mõistame, et tugevate äritulemuste ja jätkusuutliku kasvu saavutamiseks on vaja inimesi, kes loovad väärtust, tunnevad end väärtustatuna ning on pühendunud isiklike ja ühiste eesmärkide saavutamisele. Meie töötajad on väga pühendunud ja panustavad LHV missiooni elluviimisesse. See kajastub meie viimases iga-aastases töötajate seas läbiviidud uuringus, kus 90% vastanutest märkis, et nad on väga pühendunud ja motiveeritud meie eesmärke ellu viima.

LHV-l ei ole erivajadustega töötajaid, kes vajaksid kohandatud töötingimusi. Asjakohaseid riske ei ole tuvastatud ja täiendavaid meetmeid ei ole välja töötatud.

Eesti turul tegutseva suure tööandjana on meie eesmärk hoida töökultuuri, mis on kestlik, heaolu toetav ja loob positiivse töökeskkonna. Isiklikku kasvu toetava õhkkonna tagamine võimaldab parandada oskusi, optimeerida tulemusi ja luua püsivaid suhteid nii organisatsiooni sees kui väljas. LHV eesmärk on hoida tööjõu volavus 7,5% tasemel. Selle jaoks arendame positiivset kultuuri ja inspireerivaid tööruume. Tööandjana saame töötajaid positiivselt mõjutada ja samal ajal leevendada negatiivseid mõjusid, käsitledes probleeme, nagu diskrimineerimine ja stress, mis võivad kahjustada töötajate vaimset tervist.

LHV-s on kehtestatud tööõnnetuste ennetamise poliitika „Tööohutuse ja töökeskkonna juhend“, mis annab ülevaate töötervishoiu ja tööohutuse olulistest nõuetest ning töökeskkonnariskide vältimise meetmetest kontorisis.

3.1.1 Poliitika, meetmed ja eesmärgid

Kaasamine, mitmekesisus ning inim- ja töötajate õiguste kaitsmine on LHV vastutustundliku ärietiika lahutamatud osad. LHV on välja töötanud ja rakendanud grupiülese personalipoliitika, mitmekesisuse poliitika, huvide konflikti vältimise poliitika ja tasustamispoliitika, mille eesmärk on tagada kõigile meie töötajatele õiglane, motiveeriv, läbipaistev ning seadustele ja regulatsioonidele vastav tasustamine. Asjakohaste sisedokumentide eest vastutavad personalijuht või vastavuskontrolli juht ning protsessi kinnitajad on kas LHV Grupi juhatuse või nõukogu.

Meie pikaajaline strateegia on luua tugevaid suhteid, olles atraktiivne tööandja, kes pakub praegustele ja tulevastele töötajatele suurt tööga rahulolu, arenguvõimalusi ja eneseteostust. Selle saavutamiseks me:

- toetame kõigi töötajate, sh võtmeisikute professionaalset arengut sihipärase arenguprogrammide, mentorluse ja selgete karjäärivõimaluste kaudu. Investeerime oma töötajatesse, et parandada nende oskusi, suurendada kaasatust ja hoida tipptalente;
- viime ellu vaimset tervist toetavaid algatusi. Toetame vaimse tervisega seotud tegevusi, et edendada juhtide ja töötajate heaolu. Eesmärk on suurendada teadlikkust, pakkuda ressursse ja kujundada toetavat keskkonda, mis tähtsustab vaimset tervist töökohal;
- seame prioriteediks naiste osakaalu suurendamise juhatuse ja nõukogu tasandil, kuna see kajastab meie pühendumust mitmekesisuse, tasakaalu ja kaasatuse edendamisele juhtimises;
- oleme seadnud grupiülese töötajatega seotud eesmärgi;
- soovime saavutada 2029. aastaks palgavõrdsuse 95:105.

Töötame välja ja viime ellu tegevuskava tagamaks, et 2029. aastaks saavutaks erinevate töötajate rühmade, st tööperede (määratletud Fontese/Figure poolt läbi viidud iga-aastases üleriigilises võrdlevas palgauuringus), palgasuhe sellise tasakaalu, kus ühelegi rühmale ei maksta rohkem kui 5% üle või alla teise rühma palgataseme. Tööpered on sisemiselt määratletud kui rühmad, mis hõlmavad sarnaseid rolle ja mida tuleks sarnaselt tasustada ning mis on konsolideeritud võrreldavate kohustustega ametikohtadeks. See rõhutab meie pühendumust õiglasele ja võrdsele tasustamisele kogu organisatsioonis.

LHV nimetati CV Keskuse uuringus „Ihaldusväärseim Töoandja Eestis 2024“ kolmandat aastat järjest Eesti ihaldusväärseimaks töoandjaks. LHV Pank valiti 2024. aastal samuti taas atraktiivseimaks töoandjaks Eesti tudengite, majandustudengite ja kogenud töötajate arvestuses. Üksikasjalikum teave on esitatud allpool punktis „Töötajate kaasamine ja arendamine“. Edendame ja tugevdame oma ärikultuuri, et olla tunnustatud kui juhtiv töoandja, pakkuda kõrgelt hinnatud klienditeenindust, edendada oma väärtusi ja eesmärgi töötajate seas ning keskenduda kasumlikkusele ja efektiivsusele. Hoiame tugevat organisatsioonikultuuri, et kogu meeskond töötaks LHV missiooni ja väärtuste nimel, sest see võimaldab saavutada püsivat edu ja tagada töötajate rahulolu. LHV on võtnud endale kohustuse järgida kõiki EL-i ja riiklikke õigusakte, mis tagab, et me tegutseme eetilisel ja völdime selliseid tavasid nagu inimkaubandus, lapstööjõu kasutamine või sunniviisiline töö.

Personali voolavus* ja töökohtade liigid**

	LHV Pank (muutus võrreldes 2023. aastaga)
	927, kellest 2 UK kontoris (+94)
Töötajate arv kokku	
Osalise tööajaga töötajad (%)	3,4%
Täistööajaga töötajad (%)	96,6%
Töövõtjad (kellest IT osakondades, %)	15 (93%)
Tähtajatu lepinguga töötajad	857
Ajutise lepinguga töötajad	17
Uued liitujad (kellest praktikandid)	235 (17)
Lahkunud töötajad (töösuhe lõpetatud)	144
Vabatahtlik personali voolavus (%)	8,6%
Personali voolavus kokku (%)	13,4%

*12 kuu liikuv keskmine summa on viimase 12 kuu personali voolavuse koondsumma. Igal kuuvahetusel liidetakse viimase lisandunud kuu summa ning lahutatakse aastataguse sama kuu summa. Tulemuseks on 12 kuu liikuv keskmine, mida ajakohastatakse vastavalt iga uue kuu alguses

**töötajate arvuna raporteerimisperioodi lõpus

3.1.2 Võrdne kohtlemine ja mittediskrimineerimine

LHV järgib mittediskrimineerivaid äri- ja personalitavasid. Värbamisprotsessis juhindume eetikanormidest, inimõigustest ja võrdsetest võimalustest, võtmata arvesse mitteseotud tegureid, nagu rass, puuded, poliitilised vaated, seksuaalne sättumus jne. Kooskõlas meie personalipoliitikaga järgime kõigis värbamis- ja edutamisosustes sooneutraalset ja mittediskrimineerivat lähenemisviisi ning tugineme otsuste tegemisel võrdsetele ja mõõdetavatele omadustele, nagu kogemused, haridus, oskused, ja vajaduse korral kohaldatavates õigusaktides sätestatud nõuetele. LHV jaoks on oluline mitte diskrimineerida ühtegi vähemust. Praegu ei ole meie kontor täielikult kohandatud füüsiliste puuetega inimeste kõigi vajaduste rahuldamiseks – mõned ligipääsetavusfunktsioonid on endiselt puudu. Pakume ja toetame alternatiivina kaugtööd.

LHV on kehtestanud ja rakendanud mitmekesisuse poliitika. LHV usub, et strateegiate, riskide võtmise ja järelevalvealaste otsuste tegemise kvaliteeti saab tõsta ning eelarvamusi saab vältida, kui kaasata protsessidesse erineva tausta, kogemuste, arvamuste ja vaadetega avatud mõtlemisega inimesi. LHV peab soolist tasakaalu üheks mitmekesisuse oluliseks mõõtmeks. LHV edendab kultuuri, kus kõiki koheldakse austusega ja väärikalt. LHV edendab võrdseid võimalusi ega omista ühelegi mitmekesisuse mõõtmele eelnevalt kindlaksmääratud väärtust, olgu see siis positiivne või negatiivne. LHV on integreerinud mitmekesisuse ja kaasamise oma värbamise, tasustamise, karjääriarengu ning juhtimis- ja järelevalveorganite koosseisuga seotud

tegevuspõhimõtetele ja tavadesse niivõrd, kuivõrd see on asjakohane. Mitmekesisuse rõhutamine, eriti juhtimis- või järelevalveorgani liikmete valimisel, aitab tagada suuremat

hulka vaatenurki ja vähendab liiga sarnase profiiliga isikute valimise tõenäosust.

LHV Panga töötajate vanuseline ja sooline jaotus*

Lepingu liik	Naised					Mehed					Kokku	Töötajate koguarv
	Alla 30 (%)	30-38 (%)	39-50 (%)	Üle 50 (%)	Kokku (% kõigist)	Alla 30 (%)	30-38 (%)	39-50 (%)	Üle 50 (%)	Kokku (% kõigist)		
Tähtajatu leping	28,2%	33,7%	34,1%	4,0%	61,2%	30,3%	40,4%	26,7%	2,7%	38,8%		868
Ajutine leping	75,0%	16,7%	0,0%	8,3%	70,6%	60,0%	40,0%	0,0%	0,0%	29,4%		17
Garanteerimata tööaeg	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0
Kokku	61,4%	29,3%	33,3%	33,3%	4,1%	38,6%	30,7%	40,4%	26,3%	2,6%	100,0%	885

* töötajate arvuna raporteerimisperioodi lõpus

Sooline jaotus tippjuhtkonna tasandil*

	Mehed	Naised	Kokku	Mehed, %	Naised, %
Nõukogu	5	2	7	71%	29%
Juhatus	3	3	6	50%	50%
Kokku	8	5	13	62%	38%

* töötajate arvuna raporteerimisperioodi lõpus

3.1.3 Tasustamine ja võrdne töötasu

Meie tasustamis põhimõtted sätestavad suunised töö õiglaseks ja võrdseks tasustamiseks. Tasustamist käsitlevad otsused peavad olema objektiivsed ja erapooletud ning tagama kõikide asjakohaste õigusaktide järgimise.

Rakendame Fontese/Figure loodud ja välja töötatud ning Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni (ILO) soovitusel põhinevat analüütilist ametikohtade hindamise meetodit. Seda kasutatakse turu võrdlusanalüüsiks kõigis kolmes Balti riigis ning sellega hinnatakse ametikohti hariduse ja töökoogemuse, töö iseloomu ja sellega kaasneva vastutuse põhjal. LHV on kasutanud Fontese/Figure võrdlusanalüüsi meetodit ametikohtade iga-aastaseks hindamiseks alates 2011. aastast. See tagab, et võrdleme oma organisatsioonis sarnase väärtusega ametikohti.

Kuna näeme vajadust kaasaegse ja läbipaistva tasustamisüsteemi järele, töötame praegu välja uut LHV ametikohtade kaardistamise ja tasustamise süsteemi. Selle projekti eesmärk on luua kaasaegne ja läbipaistev palgastruktuur, mis:

- ühtlustab sisemise lähenemise tasustamisele organisatsiooniülel;
- toob selgust ametikohtade jaotumisse, tagades järjepidevuse ja õigluse;
- lihtsustab juhtide tööd töötasu määramisel ja haldamisel;
- kirjeldab selgemalt karjäärivõimalusi, selgitades töötajatele läbipaistvalt edasilikumise võimalusi;

- loob suurema läbipaistvuse meie palgakorralduses, edendades usaldust ja avatust.

Jälgime ka edaspidi Fontese/Figure palgauuringut ja tagame sellele toetudes, et meie palgatasemed on turul konkurentsivõimelised.

Tasustamissüsteem koosneb kahest peamisest osast: ametikohtade hindamine ja palgavahemikud. Töökohtade hindamisel kasutatakse ametikohtade tasemeid ja tööperesid, et mõõta ja võrrelda rollide keerukust kogu organisatsioonis. See aitab korrektselt välja arvutada soolise palgalõhe, liigitades rollid 13 astmesse, mis põhinevad asjatundlikkusel, keerukusel, ulatusel ja mõjul. Liigitamisel võetakse arvesse töö sisu, organisatsiooni struktuuri, ametinimetus, meeskonna suurust ja valdkonda ning selle kinnitavad osakonnajuhatajad. Sarnased rollid rühmitatakse tööpereadesse, mis aitab tagada järjepidevust töötasu määramisel.

2024. aastal oli korrigeerimata sooline palgalõhe 28,68%. Kõrgeima palgaga isiku aastase kogutöötasu ja kõigi töötajate aastase mediaan-kogutöötasu suhe oli 12,87.

Korrigeerimata sooline palgalõhe*	LHV Pank
Korrigeerimata sooline palgalõhe 2024. aastal	28,68%
Kõrgeima palgaga isiku aastase kogutöötasu ja kõigi töötajate aastase kogutöötasu mediaani suhe	12,87

*aruandeperioodi lõpus

LHV palgasüsteem põhineb tööperedel ja tasemetel, tagades õiglase ja struktureeritud tasustamise. Rollid klassifitseeritakse vastavalt organisatsioonilisele struktuurile, töö sisule ja võrdlusuuringutele, kusjuures palgavahemikud määratakse turu mediaanandmete alusel. Personaliosakond jälgib muudatusi täpsuse tagamiseks.

Sooline palgalõhe näitab sugudevahelist üldist sissetulekute erinevust. Kohandatud sooline palgalõhe arvestab töörolle, tasemeid ja kogemust, võrreldes palkasid sarnaste ametikohtade vahel. Kohandatud lõhe annab täpsema ülevaate palgaõiglusest.

Selleks, et saavutada oma eesmärk olla parim ja ihaldusväärseim töandja, jälgime aktiivselt oma soolist palgalõhet. Meie korrigeeritud sooline palgalõhe on praegu 3,08%. See näitaja arvutatakse, võrreldes meeste ja naiste keskmist palka igal ametikoha tasemel. Arvutamisel võrreldi sarnaseid ametikohti ja rolle, et palgavõrdsust ja -lõhet ametikohtade tasemete lõikes õiglaselt hinnata. LHV töötajatel ei ole kollektiivlepinguid, kuna see tava ei ole Eesti finantssektoris kuigi levinud. Järgime töölepingu seadust ja valitsuse kehtestatud töötasu alammäärasid, et tagada, et kõik LHV töötajad saavad tasu, mis vastab seaduses sätestatud nõuetele või ületab neid. See peegeldab meie pühendumust tööõiguse nõuete täitmisel ja õiglase tasustamise edendamisel kõigis piirkondades, kus me tegutseme.

3.1.4 Kaasav töökoht

LHV-s usume, et edu aluseks on koostöö ja kollektiivse intelligentsuse rakendamine. Meie jaoks on oluline, et meie töötajate ideid, mõtteid ja arvamusi võetakse kuulda ja arvesse. Toetame keskkonda, kus töötajad tunnevad end oma mõtete ja ideede jagamisel vabalt ja kus nende häält võetakse kuulda organisatsiooni kõigil tasanditel, sh tippjuhtkonnas.

LHV peab äärmiselt oluliseks avatud suhtlust juhtide ja töötajate vahel, mis võimaldab täpsustada ülesandeid, parandada töövooge ja seada selgeid eesmärke. Meie juhid korraldavad regulaarselt üks ühele kohtumisi meeskonnaliikmetega, et suurendada vastastikust usaldust, viia eesmärgid vastavusse ja arutada edusamme. Need kohtumised annavad töötajatele väärtusliku võimaluse jagada oma mõtteid ja ideid, tagades koostööl põhineva töökeskkonna.

Selleks, et koguda tegevus- ja andmepõhiseid teadmisi töötajate vaatenurkade kohta, viime kaks korda aastas läbi anonüümse Q12 pühendumuse ja rahulolu uuringu. Üks uuringu põhimõõdik on väide: „Mulle tundub, et minu arvamus töö loeb.“ 2024. aastal hindasid töötajad seda väidet mais 4,4 ja oktoobris 4,5 punktiga (5 punkti skaalal), mis väljendab tugevat veendumust, et töötajate arvamusi kuulatakse ja hinnatakse. Uuringu tulemused suunavad ka

mõtestatud vestlusi juhtide ja nende meeskondade vahel, hõlbustades põhjalikke arutelusid ja andes praktilist tagasisidet, mis on sageli viinud eesmärkide, töövoogude või meeskonna prioriteetide korrigeerimiseni. Meie personaliosakond jälgib töötajate kaasamise protsesse ja selgitab nende tähtsust meeskonnajuhtidele, et tagada kooskõla organisatsiooni eesmärkidega. Personaliosakond ja juhid teevad tihedat koostööd, et vaadata läbi uuringutulemused ja integreerida töötajate tagasiside otsuste tegemisse. Näiteks aitavad üks ühele kohtumiste ja uuringute tulemused täiustada töötajate heaolu, töökoormuse jaotuse ja tulemuseesmärkidega seotud poliitikat ja tavasid. Läbipaistvuse tagamiseks saavad juhid tööriistu ja koolitust, et nad saaksid oma meeskondadega tõhusalt suhelda. Töötajaid teavitatakse ka sellest, kuidas nende tagasiside on mõjutanud konkreetseid muutusi, mis näitab LHV pühendumust toetava ja kaasava töökooha edendamisele. Kaasamine toimub mitmel tasandil, sh organisatsiooni ja meeskonna tasandil. Organisatsiooni tasandil on uuringutest, küsitlustest ja töötajatega peetud aruteludest saadud tagasiside sisendiiks kogu ettevõtet hõlmavatele algatustele, nagu poliitika ajakohastamine või strateegiline tööjõu planeerimine. Meeskonna tasandil keskendub kaasamine meeskonnapõhistele väljakutsetele ja võimalustele, tagades, et projekti tasandi otsustes võetakse arvesse töötajate seisukohti.

Kui see on asjakohane, püüab LHV teada saada ja arvestada ka nende töötajate vaatenurki, kes võivad olla haavatavas olukorras või marginaliseerumisosus. Võimalike takistuste kõrvaldamiseks tehakse konkreetseid jõupingutusi, nagu juurdepääsetavate suhtluskanalite tagamine, keelelistest või kultuurilistest erinevustest tingitud probleemide lahendamine ning kaasava keskkonna edendamine, kus igaüks julgub oma seisukohti jagada.

Väärtustame mitmekesisust ja kaasatust mitmete algatuste kaudu, mis on suunatud nii meie sisemisele meeskonnale kui ka välisele kogukonnale. Üks meie peamisi algatusi on sisemiste häkatonide korraldamine, mis toovad kokku erineva tausta ja valdkonna inimesi, et teha koostööd probleemide lahendamisel ja uuenduslike ideede genereerimisel. 2024. aastal korraldasime kaks häkatonit, mis keskendusid ChatGPT-le ja tehisarule (AI), väljendades meie suurt huvi kasutada tehisaru pakutavaid võimalusi tõhusamate lahenduste loomiseks. Üritus inspireeris meeskondi uurima, kuidas saaks tehisaru tehnoloogiatega täiustada meie teenuseid ja suurendada meie tegevuse tõhusust. Võiduprojekti tulemusena töötati välja uued tehisarul põhinevad funktsioonid, mis on lisanud meie pakutavatele teenustele märkimisväärset väärtust.

Lisaks käivitasime projekti „TulemusLend“, mis pakub LHV töötajatele ainulaadset võimalust süüvida efektiivsusse, innovatsiooni ja tulemustesse, tuues targad lahendused meie igapäevatoösse. Projekti eesmärk on suurendada

efektiivsust, automatiseerides tüütuid protsesse, uuen-
dada klientidele ja töötajatele suunatud tooteid ja teenuseid,
rakendada ideid kiiresti ühe nädala jooksul ja anda mees-
kondadele võimalus valida oma teema, koondada sidusaid
rühmi ja saavutada koos silmapaistvaid tulemusi. Oleme
saavutatud tulemustega väga rahul ja korraldame selle
projekti uuesti 2025. aastal.

Sellised üritused mitte ainult ei edenda loovust, vaid
pakuvad ka platvormi eri vaatenurkade tutvustamiseks.
Need peegeldavad meie pühendumust uuenduslike tehnolo-
ogiate kasutuselevõtule ja tööstusharu arenguga sammu
pidamisele. LHV pöörab suurt tähelepanu erinevatele
algatustele, mis võimaldavad mitmekesisust, kaasatust ja
avatud kommunikatsiooni edendada. Töötame selle nimel,
et integreerida oma tegevusse kõrgtehnoloogia, nt tehisaru,
et töötada välja tõhusamaid lahendusi. Sellised projektid
nagu „TulemusLend“ illustreerivad meie jõupingutusi oma
töötajate võimestamisel ja teenuste täiustamisel innovat-
siooni ja koostöö kaudu. LHV pühendumusest kaasatusele
annab tunnistust meie hüvitiste paketi ühine arendamine –
teenusedisaini meetodit kasutades aitasid erineva taustaga
töötajad luua programmi, mis käsitleb erinevaid vajadusi ja
eelistusi.

Oleme hakanud korraldama ka juhtide kovisiooni kohtumisi,
mis hõlbustavad struktureeritud arutelusid mõtete jagami-
seks ja üksteise toetamiseks juhtimisprobleemidele lahen-
duste leidmisel. Sellised kohtumised aitavad kaasa juhti-
misoskuste arendamisele, tugevdavad meeskonnavaimu
ja parandavad probleemide lahendamise võimeid, luues
seeläbi väärtust kogu organisatsioonile.

Meie vestlusõhtud, mis keskenduvad LHV põhiväärtustele,
pakuvad platvormi, kus töötajad saavad üksteist julgustada
ning oma mõtteid ja kogemusi jagada. Teemade hulka on
kuulunud „Kuulame klienti ja pakume lahenduse“, „Lihtne,
toetav ja tõhus“, „Kõrgete eesmärkide seadmine ja tulevikku
investeerimine“, „Räägime asjadest nii, nagu need on“ ja
„Koostöö on meile oluline“. Kõik need teemad on tihedalt
seotud LHV väärtustega. Need üritused näitavad, et peame
oluliseks edendada keskkonda, kus tunnustatakse ja toeta-
takse erinevaid vaatenurki ja kus kõik töötajad tunnevad end
kaasatuna ja austatuna.

Lisaks töötajate isiklikule ja professionaalsele arendamisele
korraldame regulaarselt vestlusõhtuid, kus LHV töötajad
jagavad teadmisi ja kogemusi. Kord kvartalis toimuvad
kõigile töötajatele mõeldud kohtumiskoosolekud, mida
juhivad juhatusel liikmed. Need on platvormiks, kus jagada
olulisi uudiseid, tähistada saavutusi ja anda töötajatele
võimalus esitada küsimusi ja jagada oma ideid. Juurde-
pääsu tagamiseks salvestame need koosolekud ja teeme
need järelvaadatavaks. Avatud dialoogi kaudu püüame
suurendada läbipaistvust, koostööd ja kaasatust kogu
ettevõttes.

Kaasamisprotsess toimub töötajate vahetul osalusel.
Kaasamistegevused toimuvad peamiselt organisatsiooni
tasandil ning hõlmavad osalemist ja konsulteerimist, millega
tagame, et töötajad saavad aktiivselt kaasa rääkida. Kaasa-
mistevõtte abil saadud teavet võetakse arvesse strateegilistes
ja igapäevategevusega seotud aruteludes, eelkõige
käimasolevate algatuste tulemuslikkuse hindamisel ja tule-
vaste töötajaskonnaga seotud prioriteetide kindlaksmäära-
misel. Kaasamine toimub kord kvartalis toimuvate kohtu-
miskoosolekute kaudu, mida täiendavad regulaarsed üks
ühele kohtumised ja anonüümsed uuringud, mis viiakse läbi
kaks korda aastas (Q12 pühendumuse ja rahulolu uuring).
Töötajate seisukohtade paremaks lõimimiseks otsuste tege-
misse on kavas töötajaskonna kaasamist pidevalt eden-
dada ja kindlustada.

LHV on Eesti Tööandjate Keskkliidu, Eesti Kaubandus-Töös-
tuskoja, Eesti Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi ja Eesti
Personalijuhtimise Ühingu PARE liige.

3.1.5 Töötajate kaasamine ja arendamine

Professionaalne ja isiklik areng on LHV kultuuri lahutamatu
osa, peegeldades meie pühendumust innovatsioonile ja
pidevale arengule klientidele targemate lahenduste pakku-
misel. Usume, et parimad ideed tulevad meie töötajatelt,
mistõttu on nende oskuste arendamine osa meie igapäe-
vasest tööst. Meie koolitusmeetod ühendab struktuuri ja
paindlikkuse, et vastata meie töötajate erinevatele arengu-
vajadustele. Kuigi LHV koolitusprogrammid pakuvad ühtset
raamistikku, saavad meeskonnajuhid koostöös töötajatega
kohandada võimalusi vastavalt individuaalsetele eesmärki-
dele ja kasvuvaldkondadele. See tagab, et töötajad saavad
koolitust, mis on nii asjakohane kui ka toetab nende isiklikku
ja professionaalset arengut. Personalipoliitikas kirjeldatud
LHV koolituspoliitika rõhutab, kui oluline on suurendada
töötajate pädevust kavandatud, kuid kohandatava kooli-
tusprotsessi kaudu. Koolitus on kättesaadav kõigile tööta-
jatele, ent selle ulatuse ja sageduse määravad iga-aastased
koolituskavad, mis viivad osakondade eesmärgid ja indivi-
duaalsed arengueesmärgid omavahel vastavusse. Olemas-
olevad formaadid, sh meie oma programmid, sisseostetud
koolitus ja e-õppe võimalused, pakuvad paindlikkust, mis
on vajalik meie töötajate erinevate vajaduste ja karjääripüü-
duste rahuldamiseks.

Pideva õppimise hõlbustamiseks oleme kasutusele võtnud
Learnster platvormi, õppehaldussüsteemi, mis koondab
kõik koolitusmaterjalid. Kasutame seda süsteemi töötajate
koolituse ja arengu jälgimiseks.

Erilist rõhku pannakse töötajate tugevuste kaardistamisele,
kasutades Gallupi Clifton StrengthsFinder testi. Meie mees-
konnad ja töötajad saavad igal ajal seda testi sooritada,

mis annab neile põhjaliku ülevaate oma suurimatest tugevustest, mida neil on võimalik arvestada oma isiklike arengukavade koostamisel. See annab juhile teadmise, kuidas efektiivsemalt juhtida ja maksimaalselt rakendada nii enda kui meeskonna loomulikke tugevusi.

Iga kuu korraldame seminare, mis on mõeldud juhtidele, kes tegelevad eestvedamise ja juhtimisega seotud küsimustega. Teemadeks on olnud „Vaade LHV-le läbi väliste silmade“, „Igapäevased väärarusaamad“, „Meeskonna sidusus“, „Q12 kogemuslugu“, „Juhtimise erinevad tasandid“, „Strengths-Finder Gallup“ ja „Juht kultuurikujundajana“.

3.1.5.1 Töötajate pühendumuse uuringud ja tagasisidekanalid

Töötajate pühendumuse uuring on hädavajalik selleks, et mõõta, kui pühendununa töötajad end tunnevad ja kui rahul nad on arenguvõimalustega. Küsimusele „Kas Sul on viimase aasta jooksul olnud võimalusi õppida ja areneda?“ andis positiivse vastuse 94% töötajatest, mis on kõrgem näitaja kui eelmise aasta 93%. See väljendab meie pidevat tööd selle nimel, et töötajate rahulolu ja pühendumust suurendada.

LHV järgib õiguskuuleka ja eetilise käitumise põhimõtteid. Kõik töötajad peavad täitma kohaldatavate õigusaktide ja sise-eeskirjade nõudeid. Aususe ja läbipaistvuse tagamiseks oleme kehtestanud protseduurid täheldatud või kahtlustatavast väärkäitumisest teatamiseks.

Töötajad on kohustatud teatama kõikidest töökeskkonnas toimunud õnnetustest, juhtumitest ja kaebustest järgmiste kanalite kaudu: kasutades Outlooki teadetes vormi „Intsidendid ja kaebused“ (seda on võimalik teha anonüümselt), kasutades intranetis vormi „Rikkumisest teatamine“ (seda on võimalik teha anonüümselt) ja/või võttes otse ühendust personaliosakonnaga; või pöördudes töökeskkonnanõukogu liikme poole vastavalt tööohutuse ja töökeskkonna juhendile ning huvide konflikti vältimise poliitikale. Need kanalid tagavad läbipaistvuse ja sisaldavad selgitavat teavet teadete esitamise kohta. Töötajad ja juhid leiavad põhjalikke juhiseid ka meie sise-eeskirjadest.

Vastavuskontrolli osakond kinnitab teate kättesaamist ja võib küsida lisateavet. Heas usus teavitajatele on tagatud anonüümsus ja konfidentsiaalsus ning kogu teavet käsitletakse diskreetselt. LHV tagab, et rikkumistest teavitajate suhtes ei rakendata negatiivseid survemeetmeid ja neid ei kohelda ebaõiglaselt.

Ükski töötaja ei teatanud 2024. aastal mingitest rikkumistest ega üleastumistest. Töötajatel on õigus teatada probleemidest ka otse järelevalveasutustele ilma LHV-d eelnevalt teavitamata. Finantsinspeksioonile saab teateid esitada

telefoni, e-posti, veebivormi või kohtumise teel.

Uued töötajad saavad sisseelamisprotsessi raames juhise tutvuda meie kohustuslike juhendite, reeglite ja poliitikatega, sh tööohutuse ja töökeskkonna juhendi, tervise- ja ohutuspoliitika ning huvide konflikti vältimise poliitikaga, meie sise- ja dokumentihaldussüsteemi kaudu. Pärast seda peab töötaja kinnitama, et ta on dokumendid läbi vaadanud.

LHV tagab heas usus rikkumisest teatajate kaitse diskrimineerimise või ebaõiglaselt kohtlemise eest. Uurimine viiakse läbi põhjalikult ja konfidentsiaalselt ning teavet avaldatakse ainult siis, kui see on seadusega nõutav. Praegu ei ole LHV-l spetsiaalset protsessi parandusmeetmete ja õiguskaitsevahendite rakendamiseks või sellele kaasa aitamiseks juhul, kui rikkumisest teatamine võis põhjustada olulist negatiivset mõju või sellele kaasa aidata. Iga juhtumit uuritakse põhjalikult ning käsitletakse delikaatselt ja individuaalselt. Kuna parandusmeetmeid ja õiguskaitsevahendeid nõudvaid juhtumeid ei ole esinenud, ei ole olnud vajadust kehtestada selleks sise-eeskirju. LHV ei välista siiski parandusmeetmete ja õiguskaitsevahendite kasutamise võimalust, kui seda peetakse mõistlikuks.

Teadlikult valeteate esitamist peetakse tõsiseks rikkumisest ja see võib kaasa tuua distsiplinaarmedetmete rakendamise.

3.1.5.2 Tunnustamine ja tööandja auhindad

Kuigi tööandja auhindade saamine ei ole kunagi olnud LHV peamine eesmärk, annab selline tunnustus väärtuslikku tunnustust meie püüdlustest luua toetav ja kaasav töökoht. LHV on viimastel aastatel saanud tuntuks kui ihaldusväärne tööandja, kes pakub töötajatele rohkelt võimalusi professionaalseks arenguks ja edendab inspireerivat ettevõttekultuuri.

Aasta jooksul jagas LHV aktiivselt oma kogemusi ja juhtimiskultuuri erinevate taskuhäälingusaadete, konverentside, koolide ja ülikoolide kaudu. Need algatused pälvisid suurt tunnustust – LHV nimetati 2024. aastal CV-Online'i uuringus Top Tööandja Eestis nii parimaks tööandjaks finantssektoris kui ka kõige eelistatumaks (top-of-mind) tööandjaks Eestis. Lisaks nimetas CV Keskus LHV kõige ihaldusväärsemaks tööandjaks ning Instari uuringus pidasid LHV-d kõige atraktiivsemaks tööandjaks nii tudengid kui ka kogenud spetsialistid. Kõik see kinnitab meie pühendumust töötajate rahulolu suurendamisel ja suurepärase töökoha loomisel 2024. aastal.

Lisaks konkurentsivõimelistele tööpakkumistele on LHV jätkanud praktikaprogrammi, aktiivselt edendanud töövarjutamist ja suurendanud rotatsioonivõimalusi. 2024. aastal võtsime vastu 39 praktikanti, et täiendada oma elavat ja dünaamilist töökeskkonda, anda noortele väärtuslikke prak-

tilisi kogemusi ja soodustada järgmise põlvkonna talentide liitumist meie organisatsiooniga.

Need tunnustused ja algatused peegeldavad LHV pühendumust positiivse ja kasvule orienteeritud keskkonna hoidmisele, suurendades meie nähtavust nii praegustele kui ka tulevastele töötajatele konkurentsitihedal tööturul.

3.1.6 Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond

Töötajate tervis on üks LHV prioriteete ja LHV pakub oma töötajatele väärtuspaketti, mis sisaldab spordi- ja tervisetootusi füüsilise ja vaimse heaolu hoidmiseks. Mõistame, kui oluline on hoida tervislikku tasakaalu töö- ja eraelu vahel ning edendada toetavat vaimset ja füüsilist töökeskkonda. Vaimse tervise toetamine, terviseauditid, sportimise toetamine, ettevõttesiseste ühistreeningute korraldamine ja suvised matkaprojektid on LHV töötajate üldise tervise edendamise lahutamatu osa. Pakkudes võimalusi nii füüsilise kui ka vaimse tervise hoidmiseks, aitame kaasa kogu meie ettevõtte heaolule.

Aasta jooksul viisime läbi Peaasi.ee uuringu „Vaimse tervise vitamiinide test + Emotsionaalse enesetunde test“ ja töötervishoiuteenuse osutaja HeBA uuringu „HeBA tööstressi küsimustik“. Mõlemad uuringud on anonüümsed ja töötajale esitatakse ainult ettevõtte tasandi koondtulemused. Nende abil saame oma töötajate heaolu järjepidevalt jälgida, käsitleda ja parandada.

Sel aastal oleme kasutame kvalifitseeritud töötajate värbamiseks ja hoidmiseks ranget valikuprotsessi ja pideva arengu programme, sh meie oma Learnster platvormi. Töötajaskonnaga seotud mõjude, riskide ja võimaluste, nt tööjõu volavuse ning vaimse ja füüsilise tervise probleemide juhtimiseks edendame pühendumust ja kaasatust, mõõdame vaimse tervise näitajaid, pakume erinevaid tagasisidekanaleid ja edendame kaasavat kultuuri. Meie pühendunud personalijuhtimise meeskond ja koolitusressursid tagavad võimeka ja häid tulemusi saavutava töötajaskonna, mis on kooskõlas meie strateegiliste eesmärkidega.

Hõlmatus töötervishoiu ja -ohutuse juhtimissüsteemiga

Hõlmatus töötervishoiu ja -ohutuse juhtimissüsteemiga	Kokku	Osakaal (%)
Hõlmatus töötervishoiu ja -ohutuse juhtimissüsteemiga	927	100%
Tööga seotud vigastused	0	0%
Tööga seotud surmajuhtumid	0	0%
Diskrimineerimisjuhtumid	0	0%
Oma töötajaskonna esitatud kaebuste arv	0	0%

* Juhtumeid ega kaebusi ei ole esinenud; seetõttu ei ole trahve ega hüvitisi makstud.

* Ettevõtja töötajaskonnaga seoses ei ole esinenud ühtegi tõsist inimõigustega seotud juhtumit; seetõttu ei ole trahve ega hüvitisi makstud.

3.2 Tarbijad ja lõppkasutajad

LHV mõjutab oma kliente pakutavate finantstoodete ja -teenuste kaudu, mistõttu on see meie strateegiline prioriteet. Me tagame võrdse juurdepääsu ressurssidele, edendame finantskirjaoskust ja tugevdame majanduslikku kindlustunnet. See hõlmab ka isikuandmete kaitset ja pettusevastast võitlust. Need tegevused aitavad tugevdada kliendisuhteid, suurendada rahulolu ja laiendada turuosa. Digilahendusi, lihtsat juurdepääsu ja võrdseid võimalusi pakkudes edendab LHV kestlikku tarbimis- ja investeerimiskäitumist, mis ühtlasi tugevdab LHV positsiooni kliendikeskse ja edumeelse finantsteenuste pakkujana.

LHV teadvustab riske, mis kaasnevad meie igapäevase tegevuse ning klientide ja lõppkasutajatega suhtlemisega, sh pettusi, meie toodete väärkasutamist ja ebapiisavaid andmekaitsemeetmeid. Neid riske käsitletakse meie ESG riskijuhtimispoliitikas osana meie terviklikust riskijuhtimisraamistikust. Lisateavet leiab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande punktist „Finantskuritegevuse tõkestamine“.

LHV pikaajaline eesmärk on olla parima klienditeenindusega finantsteenuste pakkuja. Meie jaoks on kõik kliendid võrdselt olulised ning meil on põhjust uhkust tunda – meie klientide rahulolu on Eesti pangandussektori üks kõrgemaid. 2024. aastal tunnustas uuringufirma Dive LHV-d Eesti parima teenindusega pangana tuginedes mystery shopping ehk testostude meetodile. See oli juba kaheksas kord, kui LHV selle tunnustuse pälvis.

LHV-s teeme kõik endast oleneva, et kõiki tarbijaid ja lõppkasutajaid koheldaks võrdselt ning pakume kohandatud tuge neile, kes vajavad täiendavat abi.

Üldise teabe all esitatud avaldustes on selgitatud meie tegevuse, toodete ja teenuste võimalikku olulist mõju otsestele klientidele ja lõppkasutajatele. Mõjusid hinnatakse suhete alustel, mis meil klientide ja lõppkasutajatega on ning neid ei laiendata meie partnerite klientidele ega tarbijatele. See puudutab nii meie toodetest ja teenustest kui ka otsestest ärisuhetest tulenevaid mõjusid.

Me mõjutame ühiskonda positiivselt läbi finantskirjaoskuse tõstmise. 2024. aastal jõudsimel olulise verstepostini – meil on nüüd üle 100 000 klienti, kellel on investeerimisvarasid. Teatud tarbijarühmade, nt eakate või madalama finantskirjaoskusega inimeste puhul püüame avaldada positiivset mõju ja parandada nende kogemust. Meie algatused hõlmavad spetsiaalsete finantskirjaoskuse programmide pakkumist, ligipääsetavate digilahenduste arendamist ja personaalse toe tagamist meie klienditeeninduskanalite kaudu. Meie tarbijateks ja lõppkasutajateks on üksnes meie jae- ja ärikliendid.

3.2.1 Kliendikogemus

Lähtume alati kliendi huvidest ja teeme endast oleneva võimalikult hea teenuse pakkumiseks. Oma professionaalses tegevuses, probleemide lahendamisel, uute teenuste arendamisel ja tegevuste kavandamisel vastavalt meie klienditeeninduse eeskirjale võtame alati arvesse kliendi jaoks parimat võimalikku lahendust ja kaalume, millised teenused oleksid kliendi vajadusi arvestades kõige sobivamad. Me mõistame oma kliente, mis võimaldab pakkuda neile kõige sobivamaid teenuseid. LHV jälgib klientide tegevust, et vältida finantssüsteemi väärkasutamist kuritegelikel eesmärkidel. Rohkem saab lugeda Rahapesu ja finantskuritegude vastase võitluse jaotises riskijuhtimise peatüki all. LHV eesmärk on alati täita klientidele antud lubadusi ning olla kliendisuhtluses ausad ja avatud.

Meie kaasamispoliitika näeb ette pidevat suhtlust tarbijatega, et paremini mõista nende vajadusi ja muresid, mis tagab, et meie tooted ja teenused jäävad kaasavaks, läbi- paistvaks ja kasulikuks.

Suurepärane kliendikogemus on iga ettevõtte kestliku kasvu jaoks kriitilise tähtsusega. Selle saavutamiseks suhtleme tarbijate ja lõppkasutajatega regulaarselt nii otseselt kui ka kaudselt, kasutades selleks uuringuid, kliendikohtumisi ja tagasisideprotsessi. Kliendikogemuse kõrge taseme hoidmine suurendab lojaalsust, aitab kliente hoida ning innustab neid kaubamärgile toetust avaldama. Meie kõrge soovitusindeks (NPS) kinnitab, et pakume parimat teenindusstandardit. Viimases Kantar Emori uuringus oli LHV teenuste soovitusindeks 74.

Klientide tagasisidet kogutakse automaatse küsitlussüsteemi abil, mis käivitub pärast suhtlust e-posti või telefoni teel või vahetut kohtumist. 24 tunni jooksul pärast suhtlust saavad kliendid tagasisidetootluse, mis võimaldab neil hinnata oma kogemust ja lisada avatud kommentaare. Protsess on ühesugune nii era- kui ka äriklientide jaoks. Lisaks automatiseeritud küsitlustele julgustame kliente tagasisidet andma spetsiaalsetele e-posti aadresside ja klienditoe telefoniliinide kaudu ning silmast silma toimuvatel kliendikohtumistel.

LHV-s on kliendikaebuste käsitlemine reguleeritud kliendikaebuste käsitlemise juhendiga. Kliendil on õigus esitada kaebus endale sobivas vormis ja enda valitud suhtluskanali kaudu, sh otsesuhtluse teel (telefoni, kliendikohtumise, vestlusplatvormi jms kaudu), kirjalikult posti, e-posti või LHV veebilehe kaudu ning kaudsete kanalite, nt reguleerivate asutuste, nagu Finantsinspeksioon või Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Amet, samuti kolmandate isikute foorumite või sotsiaalmeedia platvormide kaudu.

Meie veebilehel on klientidele üksikasjalikud juhised kaebuste ja ettepanekute esitamiseks, sh teave LHV otsuste vaidlustamise võimaluste kohta.

Kirjalikult laekunud kaebuste kohta saadetakse kinnitus kaebuse kättesaamise kohta ühe tööpäeva jooksul. Kaebuste lahendamise tähtaeg on erasikute ja maksetehingute puhul 15 päeva ning juriidiliste isikute puhul 30 päeva.

LHV-s on kliendikaebuste käsitlemiseks kehtestatud struktureeritud protsess, et tagada kaebuste tõhus lahendamine ja protsessi pidev täiustamine. Mittefinantsriskide osakond tuvastab edasist analüüsi vajavad kaebused ning koordineerib protsessi asjaomaste äriüksuste või tootejuhtidega. Vastavuskontrolli osakond analüüsib igakuiselt LHV Panga vastu esitatud kaebusi, keskendudes nõuetele vastavuse riskidele, juurpõhjustele ja kaebuse lahendamise protsessile.

Kõigi valdkondade põhjendatud kaebustest ja nende analüüsides antakse regulaarselt aru toote- ja teenusejuhtidele, et täiustada pakkumisi, hinnata riske ja tagada õigusnormide täitmine. Kaebuste statistika lisatakse varade ja kohustiste juhtimise komiteele (ALCO) esitatavatesse riskiaruannetes. Lisaks esitab vastavuskontrolli osakond LHV Panga juhatusel aastaaruande, milles esitatakse üksikasjalik kaebuste statistika, sh andmetöötusega seotud rikkumised. LHV Finance esitab oma juhatusel ajakohastatud teavet kord kuus ja koostab iga-aastase vastavuskontrolli aruande. 2024. aasta lõpu seisuga ei ole LHV-s tuvastatud ühtegi kestlikkusega seotud kaebust.

Tarbijate tõhusa kaasamise eest vastutab klienditeeninduse osakond ja selle juht, keda toetavad teised meeskonnad, nagu vastavuskontrolli ja mittefinantsriskide osakond. See meeskond tagab, et tarbijate tagasiside integreeritakse süstemaatiliselt tegevusstrateegiasse ja tootearendusse.

Kirjeldatud protsess tagab kaebuste tõhusa lahendamise ning annab samal ajal teavet sisemiste protsesside täiustamiseks, korduvate probleemide vähendamiseks ja klientide rahulolu suurendamiseks.

3.2.1.1 Põhimõtted ja poliitika

Meie tegevus hõlmab põhjalikke meetmeid meie tegevusest tulenevate mõjude tuvastamiseks, hindamiseks ja haldamiseks ning võimalike negatiivsete tagajärgede heastamiseks, samuti võimaluste kasutamiseks, et saavutada kõigi tarbijate jaoks võimalikult positiivseid tulemusi.

Kliendikogemusega seotud äritegevuses juhindume eelkõige oma eetikapõhimõtetest, kliendikaebuste käsitlemise juhendist, välissuhtluse korrast, isikuandmete kaitse juhendist ning muudest asjakohastest sise-eeskirjadest.

Meie juhtpõhimõtete kohaselt LHV austab kõigi tarbijate inimõigusi, tagades, et meie tegevus vastab kohaldatavatele õigusaktidele ning meie sisemistele eeskirjadele ja reeglitele. Kuigi tuginame laialdaselt tunnustatud raamistikele, keskendume jätkuvalt õigusnõuete täitmisele, tarbijate sisulisele kaasamisele ning inimõigustele avalduvate nega-

tiivsete mõjude käsitlemisele vastavalt regulatiivsetele standarditele. Võtame iga kliendi tagasisidet tõsiselt ja käsitleme seda hoolikusega. LHV peab isikuandmete kaitset esmatähtsaks, järgides rangelt andmekaitse- ja privaatsusnõudeid. Tagades andmetöötuse läbipaistvuse ja rakendades rangeid turvameetmeid, kaitseme nii klientide kui ka töötajate andmeid volitamata juurdepääsu ja väärkasutuse eest.

3.2.2 Sotsiaalne mõju e-kanalite kaudu

LHV teenused, mis on digikanalite kaudu kättesaadavad kõigile, toetavad kaasatust ja mugavust isiklike rahaasjade haldamisel. Edendades võrdset juurdepääsu finantsteenustele, aitame kaasa sidusale majandusele, kus inimesed, sõltumata vanusest või soost, võivad olla edukad ja saavutada finantsvõimekuse.

Kasutame oma e-kanaleid, et edendada finantskirjaoskust ja aidata inimestel langetada targemaid igapäevaseid finantsotsuseid. 2024. aastal tõime turule säästutoote Kogumiskonto, mis julgustab kliente raha säästma, rakendades mängulisi elemente ja eesmärkide seadmise tehnikaid. Lisaks oleme ümber kujundanud ja restruktureerinud LHV finantsportaali, et pakkuda veelgi põhjalikumalt teavet ja praktilisi teadmisi investeerimise ning säästmise kohta.

LHV tegutseb välise kommunikatsiooni ja turundussõnumite kavandamisel vastutustundlikult nii veebis kui ka väljaspool veebi. Täiustame pidevalt lahendusi, et tagada turundustegevuse asjakohasus kliendisegmentidele ja nende ainulaadsetele vajadustele. Meie eesmärk on pakkuda enamikku toodetest ja teenustest veebis ning suunata müügitgevust aina enam kliendisegmentide ja kliendi elutsükli alusel.

Aktiivsed andmepüügikatsed ja finantskuritegevuse määra tõus on sundinud meid ennetavalt hoiatama oma kliente võimalike internetiohtude eest, suurendama nende teadlikkust ning võtma ennetavaid meetmeid ebatavaliste kasutusmustrite avastamiseks. Samuti teeme koostööd teiste pangandussektori liikmetega, et korraldada igal aastal kogu turgu hõlmav ennetuskampaania finantsteenuste turvalise kasutamise edendamiseks.

Klientide rahulolu ja e-kanalite kõrge kvaliteet on alati olnud meie jaoks esmatähtsad. Kui paaril viimasel aastal keskendusime rohkem pangateenuste veebis kättesaadavaks tegemisele, eriti eraklientidele ja lihtsatele äristruktuuridele, siis nüüd on fookus laiematel segmentidel ja tooteportfellil ning tõhusamatel veebipõhistel suhtlus- ja klienditeeninduse tööriistadel. LHV jaoks on jätkuvalt oluline arendada internetipanka ja mobiiliäppi viisil, mis toetab kasvavat tootepakkumist, ristmüügi eesmärke ja kõrget kliendiaktiivsust ning muuta oma e-kanalid kergesti kättesaadavaks laiemale sihtrühmale, sh kindlustusklientidele, pensionifondide klientidele ja tarbijakrediititoodete kasutajatele. Arvestame oma elektrooniliste kanalite ümberkujundamisel ja täiustamisel

ka nägemispuudega inimeste vajadustega, mistõttu oleme tegelema ka visuaalsete ja navigatsiooniliste muudatuste testimise ja rakendamisega.

3.2.3 Finantskirjaoskus ja majanduslik turvatunne

Finantskirjaoskuse edendamiseks harime aktiivselt oma kliente investeerimise valdkonnas, korraldades LHV investeerimiskooli kaudu tasuta seminare. 2024. aastal jätkasime iga-aastase investeerimismängu Börsihai korraldamist, mille osalejate arv ulatus seekord 6 320-ni. Börsihai raames viisime läbi investeerimist ja börsimängu tutvustava virtuaalse tunni, mis jõudis ka Eesti koolidesse. Toetasime Äripäeva korraldatud Investor Toomase konverentsi ning Investeerimisfestivali, mida korraldab Investeerimisklubi. Koostöös Äripäeva Kirjastusega toetasime investeerimisteemaliste raamatute väljaandmist eesti keeles.

LHV mõõdab igal aastal investeerimisteenuse lepinguga klientide osakaalu, mis 2024. aastal oli 41,6%. Lisaks jälgime investeerimisteenuse lepinguga hõlmatus määra noorte (kuni 26-aastaste) klientide seas, mis 2024. aastal oli 47,7%. Sellest tulenevalt oleme seadnud eesmärgiks suurendada investeerimisteenuse lepinguga hõlmatus määra noorte klientide seas 2030. aastaks 60%-ni.

LHV tegeleb aktiivselt erineval viisil Eesti hariduse edendamisega. Toetame haridussektori töötajaid, pakudes neile terviklikku pangandusteenuste paketti. Õppijatele pakume õppelaenu, mis katab õpingutega seotud kulud, alates elamiskuludest kuni õppemaksuni, nii Eestis kui ka välismaal.

Pensionifondide teenuste kaudu panustame klientide majandusliku turvatunde loomisesse, võimaldades neile juurdepääsu professionaalselt juhitud investeerimisvõimalustele. Keskendudes jätkusuutlikule ja pikaajalisele tootlusele, aitab LHV inimestel valmistuda rahaliselt kindlaks tulevikuks, aidates neil oma pensionieesmärke saavutada ja ühtlasi rahalist sõltumatust säilitada.

3.2.4 Sponsorlus

Kuna soovime luua ja hoida tugevaid suhteid oma klientide ja tarbijatega, toetame tegevusi, mis on kooskõlas nende huvide ja väärtusega. Sponsorlusprojektide puhul eelistame pikaajalist ja sisulist koostööd. Oleme valmis panustama uuenduslike ideede elluviimisse, mis aitavad elu Eestis paremaks muuta ja tutvustada Eestit rahvusvahelisel areenil. Toetame järgmisi valdkondi, algatusi ja projekte.

Eesti kultuur ja ühiskond

- Eesti Muusika Päevad – toetasime juba üheksandat aastat Eesti uue muusika auhinda Au-tasu, mis 2024. aastal anti Madli Marje Gildemannile.

- #TRESKIFEST muusikafestival – jätkasime Eesti muusikamaastiku toetamist.
- Pilootprojekt „Minu parem Eesti“ – osalesime sponsoarina projektis, mille eesmärk oli jagada 100 000 eurot olulisele algatusele. 2024. aastal suunati toetus meie klientide häälte põhjal vaimse tervise projektile „Peasi“.
- LHV Panga loodud annetamise võimaluse Mikroannetus abil vahendasime annetusi kokku rohkem kui 115 000 euro ulatuses 13 heategevusorganisatsioonile.
- Haridusprogramm „Lae end“ – oleme füüsikaõpetuse programmi üks algatajatest.
- Rakett69 – toetasime telesaadet, mis populariseerib teadust õpilaste seas. 2024. aastal tunnustasime ka saate võitnud õpilase õpetajat.
- OLE ROHKEM. – Olime Tartu aktiivseid üliõpilasorganisatsioone koondava ja koolitava võrgustiku peamine toetaja.

Sport ja tervislik eluviis

- Eesti Jalgpalli Liit – oleme olnud Eesti Jalgpalli Liidu ja Eesti rahvuskoondise peasponsor alates 2010. aastast. Lisaks toetasime 2024. aastal LHV Jalgpallikaardi abil jalgpalliklubisid 165 000 euroga.
- Eesti Laskeusutamise Föderatsioon – meist sai Eesti laskeusatajate peasponsor.
- Maijooks 2024 – olime jätkuvalt Eesti suurima naiste tervisespordiürituse nimisponsor.
- Eesti Optimist Klassi Liit – toetame Eesti purjetamise arengut.
- Simple Session – olime neljandat aastat üks ekstreemspordi tippsündmuse peasponsoreid.
- Euroopa Discgolfi festival Tallinnas – toetasime kiiresti kasvava spordiala Pro Tour seeria võistlust, mis toimus Eestis.

Eesti majandus ja ettevõtlus

- EY Eesti Aasta Ettevõtja konkurss – oleme olnud üks peasponsoreid alates 2012. aastast.
- Noore ettevõtja preemia – koostöös Eesti Kaubandus-Tööstuskajaga välja antud preemia läks Silver Pütsepale.
- Konverentsid Äriplaan, InvesteerimisFestival, Investor Toomas – koostöös Äripäevaga toetasime Eesti juhtivaid äri- ja investeerimiskonverentse.
- TalTech Business Forum – toetasime üliõpilastele korraldatud kahepäevast ärifestivali.

Mõistame oma mõju klientidele ja lõppkasutajatele ning oleme pühendunud nende toetamisele ja abistamisele

mõtestatud viisil. Panustame aktiivselt kohalikesse algatustesse, jagades teadmisi, andes nõu ja osaledes otseselt oma töötajate jõupingutuste kaudu. Eesti Infotehnoloogia ja Telekommunikatsiooni Liidu, Eesti Kaubandus-Tööstuskoja ning Eesti Tööandjate Keskliidu liikmena teeme koostööd arengu ja innovatsiooni edendamiseks.

LHV avalikustab oma kestlikkusaruandes järgmised peamised tulemusnäitajad (KPI), kuna need väljendavad LHV jaoks olulisi kaalutlusi, mis on meie hinnangul asjakohased. Peamiste tulemusnäitajate avaldamise eesmärk on anda põhjalik ja andmete kvalitatiivsetel omadustel põhinev

ülevaade meie mõjudest, riskidest ja võimalustest ning tagada ka pikemas perspektiivis asjakohase, usaldusväärse ja võrreldava teabe esitamine. See toetab meie pühendumust läbipaistvale aruandlusele ning kestlike tavade edendamisele kooskõlas meie laiemate ESG eesmärkidega.

Kaasava ja sidusa majanduse ning finantskirjaoskusega seotud peamised tulemusnäitajad

	2024	2023
Digitaalsete kanalite kasutamine eraklientide seas, kelle emakeel ei ole eesti keel*	64,5%	66,1%
Digitaalsete kanalite kasutamine eraklientide seas, kes on üle 65-aastased*	46,1%	45,0%
Investeermisteenuse lepinguga noorte (kuni 26-aastased) osakaal	47,7%	47,0%

* Need, kes vähemalt kord kuus sisse logivad

4. Juhtimisalane teave

LHV juhtimistavad mõjutavad usaldust ja usaldusväarsust meie suhetes sidusrühmade, sh aktsionäride ja regulaatortitega. Oluliste äritegevuse juhtimisega seotud mõjude, riskide ja võimaluste tuvastamine ja hindamine on osa LHV struktureeritud riskijuhtimise raamistikust. See protsess arvestab tegureid nagu tegevuse geograafiline kontekst, finantsteenuste iseloom, finantssektori regulatiivsed ja eetilised nõuded ning finantstehingute struktuur. Eetikanorme järgides ja ühiskondlikke ootusi täites, edendame läbipaistvust ja usaldusväärset koostööd.

Peamised riskid hõlmavad mainekahju, regulatiivseid sanktsioone, korruptsioonivastaste seaduste rikkumist ja huvide konflikte. Teisalt tulenevad peamised võimalused tugevast eetilisest mainest, sidusrühmade usalduse kasvatamisest, LHV positsiooni tugevdamisest vastutustundliku finantsasutena ning jätkusuutliku pikaajalise kasvu toetamisest.

LHV ühingu juhtimise raamistik, sealhulgas nõukogu ning eraldi määratletud riski ja kapitali komitee, jälgib äritegevuse juhtimisega seotud riskide haldamist. Grupi sisekontrollimehhanismid, nagu vastavuskontroll, siseaudit ja rikkumistest teavitamine, toetavad riskide varajast tuvastamist ja maandamist. Eetiline juhtimine ja eetilised juhtimistavad on LHV tegevuse lahutamatu osa. Ärilise käitumise põhimõtted ning aususe ja läbipaistvuse kultuur suunavad huvide konfliktide haldamist, tagavad sisemiste ja väliste nõuete järgimise ning on kooskõlas meie missiooni ja väärtustega. Läbipaistvus ja vastutus vähendavad riske, sh õigusnormide rikkumise ja mainekahju riski, toetades samal ajal sidusrühmadele pikaajalise väärtuse loomist

Lisateavet LHV Panga ühingujuhtimisega seotud rollide ja pädevuste kohta vt peatükist „Juhtimine ja tasustamispoliitika“.

4.1 Väärtusahela juhtimine

LHV hindab kõrgelt suhteid tarnijatega ning püüab edendada õiglust, vastutustundlikkust ja tugevat partnerlust. Kuigi seda valdkonda ei ole meie mõjude ja riskide seisukohalt oluliseks määratletud, näeme selles võimalust anda oma positiivne panus suure koostööpartnerina. Oma tegevuse kaudu püüame tugevdada suhteid tarnijatega ning olla usaldusväärne ja usaldatud partner, kes tagab vastastikuse austuse ja koostöö.

Kuigi me ei ole arvutanud tavapäraseid maksetähtaegu päevades peamiste tarnijate kategooriate lõikes ega protsenti maksetest, mis vastavad nendele tähtaegadele, töötleb LHV tarnijate arveid keskmiselt 1 nädala jooksul alates arve saamisest. Meie raamatupidamissüsteem on loodud tagama maksete töötlemise vastavalt tarnijatega sõlmitud lepingutele. Rakendame sisemist tava, mille kohaselt kõik arved kiidetakse heaks ja kinnitatakse enne maksetähtpäeva. See tagab õigeaegsed maksed vastavalt tarnijatega sõlmitud lepingutele.

Meie pühendumus võrdsele kohtlemisele on vankumatu ja ei sõltu sellest, kas meie partnerid on mikro- või väikese ja keskmise suurusega ettevõtted või suuremad organisatsioonid. LHV-l ei ole ühtegi (0) käimasolevat kohtuvaidlust seoses hilinenud maksetega.

Tarnijate hindamise protsessis arvestame lisaks tavapärastele hinna ja kvaliteedi kriteeriumidele ka keskkonnastandardeid. Hindamisel juhindume meie hankepoliitika ja rohelise kontori põhimõtetest, mis näevad ette keskkonnakriteeriumide integreerimise hankeotsustesse. Meie lähenemisviisi eesmärk on minimeerida keskkonnamõjusid ostetud kaupade ja teenuste kogu elutsükli jooksul, mis hõlmab nende tootmist, kasutamist ja kõrvaldamist. Kestlikkuse ja kohaliku majanduse toetamiseks eelistame võimaluse korral kohalike tootjate kaupu.

4.2 Ettevõttekultuur ja eetiline juhtimine

LHV ettevõttekultuur peegeldab endas missiooni parandada juurdepääsu finantsteenustele ja kapitalile ning visiooni innustada üksikisikuid ja ettevõtteid mõtlema ambitsioonikalt, uurima uuenduslikke ideid ja oma eesmärkide saavutamiseks julgelt tegutsema. Lähtudes oma põhiväärtustest – lihtne, toetav ja tulemuslik – loob ja edendab LHV oma ettevõttekultuuri selgete väärtuspõhiste strateegiate ja põhimõtete kaudu. LHV personalipõhimõtetele ja töötajatele pakutaval väärtuspaketil on keskne roll töötajate arengu, rahulolu ja organisatsiooni eesmärkidega joondumise edendamisel. Need algatused rõhutavad professionaalset arengut, tunnustamist ja toetavat töökeskkonda.

Juhtorganid vastutavad kõigile töötajatele kohalduvate kohustuslike poliitikate, sh eetikapõhimõtete kehtestamise eest. Poliitikaid vaadatakse igal aastal üle ja vajaduse korral peetakse arutelusid, et tagada poliitikate asjakohasus ja tõhusus tugeva ettevõttekultuuri edendamisel. Selle protsessi kaudu annavad juhatus ja nõukogu selgeid juhiseid organisatsiooni väärtuste ja eetiliste standardite edendamiseks ja au sees hoidmiseks.

Kõik LHV juhid (ja töötajad) peavad käituma eetiliselt ja vastutustundlikult ning eetikapõhimõtteid järgima. LHV eetikapõhimõtted on aluseks mitmesugustele sisemistele eeskirjadele ja reeglitele, sh juhtimispoliitikale ja muudele kordadele, mis reguleerivad eetikapõhimõtete täpsemat järgimist. LHV-l on ka ESG poliitika, milles on selgelt kirjeldatud ja selgitatud LHV vastutust ja pühendumust sotsiaalsetele ja keskkonnaküsimustele.

LHV organisatsiooniline ja töökorralduslik ülesehitus on läbipaistev, hästi struktureeritud ja kooskõlas kehtivate standarditega, et võimaldada panga tegevuse tõhusat juhtimist. Seda kindlustavad selgelt määratletud vastutusvaldkonnad, regulaarsed sise- ja välisauditid, poliitikate perioodiline ülevaatus nende asjakohasuse säilitamiseks ning pidevad investeerimised koolitustesse ja arengusse, et tagada teadlikkus parimatest tavadest ja regulatiivsetest nõuetest. Selle lähenemisviisiga tagatakse, et sisekontroll on äritegevusest eraldatud, tagades asjakohase vastutuse jaotuse ning piisavad ressursid tõhusaks toimimiseks.

Oma organisatsioonikultuuri tugevdamiseks tagab LHV, et tema väärtused on lõimitud igapäevategevusse ning suhtlusesse klientide ja sidusrühmadega. Organisatsioon edendab järjekindlalt pühendumust läbipaistvusele, vastutustundlikkusele ja kestlikkusele, rõhutades eetilist käitumist ettevõtte kõigil tasanditel ja kõigis tegevustes.

LHV hindab oma ettevõttekultuuri regulaarse töötajate tagasiside (sh rahulolu-uuringute), tulemuslikkuse mõõdikute ja strateegiliste eesmärkidega kooskõla alusel. Rahulolu-uuringutega kogutakse teavet töötajate organisatsiooni, juhtkonda, tööd ja isiklikku motivatsiooni puudutavate vaadete kohta. Selline lähenemisviis tagab, et ettevõttekultuur areneb vastavalt sisemistele ja välistele muutustele, aidates kaasa töötajate, klientide ja aktsionäride pikaajalisele edule, ning ühtlasi toetab tugevat juhtimist ja eetiliste standardite järgimist.

LHV personalipoliitikas kirjeldatud koolituspoliitika kohaselt arendatakse töötajate pädevusi eelkõige planeeritud koolitusprotsesside kaudu. Kõiki töötajaid koolitatakse, ent koolituste ulatus ja sagedus määratakse kindlaks iga-aastaste koolituskavadega, mis koostatakse vastavalt osakondade vajadustele ja töötajate arengueesmärkidele. Korraldatakse ettevõttesisesid ja väliseid koolitusi ning pakutakse e-õppe võimalusi, tagades paindlikkuse ja asjakohasuse.

Grupi ettevõtete, sh LHV juhatuse liikmed teevad aasta jooksul oma ettevõtete töötajatele finantsteemade kvartaliülevaadete raames kohapealseid ettekandeid, mis hõlmavad ettevõtete strateegilisi eesmärke, sihte ja tulemusi. Lisaks korraldavad LHV grupi ettevõtted kord kvartalis infotunde, strateegilisi arutelusid ja tegevuste ülevaateid, mida juhivad ettevõtete valdkonnajuhid, et tagada olulisematest arengutest teavitamine. Nende ettevõtmiste eesmärk on aidata töötajatel üksikasjalikult mõista LHV grupi ettevõtete kultuuri, strateegiat, tegevust ja tulemusi ning ühtsust ja koostööd edendada. Ligipäasetavuse ja kaasatuse suurendamiseks saavad töötajad sellistel üritustel osaleda kohapeal, kaugühenduse teel või hiljem salvestist järele vaadata. Pakkudes erinevaid osalemisvõimalusi, tugevdavad LHV grupi ettevõtted, sh LHV, oma pühendumust läbipaistvusele, tõhusale suhtlusele ja teadmiste jagamisele organisatsiooni kõigil tasanditel.

Kõiki võimalikke huvide konflikti, altkäemaksu, finantskuritegevuse, ebaseadusliku tegevuse ja korrupsiooni juhtumeid käsitletakse hoolikalt ja vastutustundlikult. LHV edendab kestlikku mõtteviisi kõigil juhtimistasanditel ja kogu organisatsioonis. Selleks:

- hoitakse mittehierarhilist organisatsioonistruktuuri, et rõhutada töötajate individuaalse vastutuse võtmise tähtsust;
- tõhustatakse järjepidevalt ESG tegurite lõimimist grupi

igapäevatöösse, juhtimisstiili, värbamisprotsessidesse ja strateegiate väljatöötamise;

- keskendutakse kaasamisele ja koostööle;
- tunnistatakse ESG tegurite integreerimist oma äriprotsessidesse kui püüet muutusi juhtida ning koostöö tähtsust seatud eesmärkide saavutamisel;
- tehakse pingutusi ESG tegevuste ning vastavate edusammude analüüsi ja aruandluse parandamiseks ning oma mõõdikute ja edusammude nõuetekohaseks avaldamiseks reguleerivatele asutustele, partneritele ja laiemale avalikkusele;
- järgitakse juhtimise läbipaistvuse tagamiseks Finantsinspeksiooni ja Nasdaq Tallinna börsi koostatud „Hea ühingujuhtimise tava“ soovitusi;
- järgitakse UNEP FI vastutustundliku panganduse põhimõtete kohaseid aruandlusnõudeid;
- on kestlikkusealased eesmärgid lõimitud juhatuse liikmete, nendega võrdsustatud töötajate ja võtmetöötajate aktsioptionsiprogrammi raames hinnatavatesse aastaeesmärkidesse.

LHV ei tegele lobitegevusega ega toeta ei otseselt ega kaudselt ühtegi poliitilist organisatsiooni.

LHV Pank on registreeritud Euroopa Liidu läbipaistvusregistris registreerimisnumbriga 449511822591-64. Mitte ühelgi aruandeperioodil ametisse nimetatud LHV haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmel ei olnud nende ametisse nimetamisele eelnenud kahe aasta jooksul võrreldavaid ametikohti avalikus halduses (sh reguleerivates asutustes). Kõik sellised seosed, kui need tekivad, avalikustatakse tulevastest aruannetes.

4.2.1 Juhatus

LHV Panga juhatuse liikmetel on mitmekesised oskused ja kogemused, mis tagavad tõhusa juhtimise äritegevusega seotud küsimustes. Et täita krediidiasutuste juhtorganitele kehtestatud rangeid nõudeid, korraldatakse regulaarseid koolitusi, mille käigus juhatuse liikmed omandavad vajalikud teadmised pidevalt areneva ärikeskkonna väljakutsetega toime tulekuks. Koolitustega tagatakse juhatuse pideva valmisoleku oma kohustuste täitmiseks ja uute suundumustega kohanemiseks. Kooskõlas kohaldatavate õigusnormidega läbiviidavate sobivushindamiste alusel on LHV Pank hinnanud juhatuse asjatundlikkuse piisavaks ja ajakohaseks, kajastades juhatuse pühendumust pidevale erialasele arengule. Juhatuse liikmetel on tugev kompetents panganduse ja investeringute valdkonnas, ulatuslikud juhtimiskogemused ja põhjalikud teadmised krediidiasutuste kohta. Neil on avar vaade ja asjatundlikkus IT, finantstulemuste,

juhtimise ja riskijuhtimise, sh finantskuritegude ennetamise ja rahapesuvastase võitluse, küberturvalisuse, ESG, vastavuskontrolli ja toimepidevuse valdkonnas. Nende tõendatud võime tagada kapitali adekvaatsus ja täita regulatiivseid kapitalinõudeid, samuti läbipaistev kommunikatsioon aitab suurendada klientide usaldust. See tugevdab juhtimise usaldusväärsust, toetab jätkusuutlikku kasvu ning on kooskõlas LHV strateegiliste eesmärkide ja missiooniga pakkuda uuenduslikke finantslahendusi, tagades samal ajal tugeva juhtimise.

LHV Panga juhatuse liikmete kohustused on selgelt määratletud, et tagada tõhus juhtimine ja tegevuse edukus.

- Tegevjuht vastutab pangateenuste, tootearenduse, personalijuhtimise, turunduse ja kommunikatsiooni ning vastavuskontrolli järelevalve eest.
- Finantsjuht juhib finantsjuhtimise ja tugiteenuste valdkonda, mis hõlmab *treasury*, juhtimisarvestuse, välisarandluse, andmeaida, raamatupidamise, pangatehingute ja õigusteenuste osakondi.
- Riskijuht vastutab riskijuhtimise funktsiooni eest, mis hõlmab krediidiriski juhtimise, riskianalüüsi, mittefinantsriskide, finantskuritegevuse ja rahapesu tõkestamise vastavuskontrolli, turu- ja likviidsusriskide ning stressitestimise osakondi.
- IT-juht juhib infotehnoloogia valdkonda, keskendudes IT infrastruktuurile, IT siseteenustele, IT tugiteenustele ja infoturbele.
- Jaepanganduse juht juhib jaepanganduse valdkonda, mis hõlmab klienditeenuste, finantsteenuste, investeerimisteenuste, finantskuritegevuse ennetamise, segmendi- ja müügijuhtimise, maksekaartide, kaupmeeste makselahenduste ja ärianalüüsi osakondi.
- Ettevõtete panganduse juht juhib ettevõtete panganduse valdkonda, mis hõlmab ettevõtete panganduse, äripanganduse, Lõuna-Eesti äripanganduse, Lääne-Eesti äripanganduse, kaubanduse rahastamise, ettevõtete arvelduste, kinnisvara rahastamise ning privaatpanganduse ja investeerimispanganduse osakondi.

Need selgelt määratletud rollid tagavad, et juhatus töötab tõhusalt, toetades ettevõtte missiooni, visiooni ja strateegilisi eesmärke ning järgib samal ajal kõrgeid juhtimis- ja tegevusstandardeid.

4.2.2 Nõukogu

LHV Panga nõukogu liikmetel on laialdased teadmised ja kogemused, mis tagavad tõhusa järelevalve ja tugeva juhtimise äritegevusega seotud küsimustes. Et tagada nõukogu töö tõhusus ja täita krediidiasutuste juhtorganitele kehtes-

tatud rangeid nõudeid, osalevad nõukogu liikmed uusi väljakutseid ja muutuvaid juhtimisstandardeid käsitlevatel koolitustel. 2024. aastal läbisid nõukogu liikmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning kriisilahenduse koolitused. Erialane enesetäiendamine aitab hoida ja suurendada nõukogu võimet teostada tõhusat järelevalvet. Samuti toetab nõukogu panga tegevuse jätkusuutlikkust ja teadlikkuse tõstmist ESG põhimõtete kohta, edendades innovatsiooni ja pikaajalist kasvu väärtustavat keskkonda. LHV Pank on hinnanud nõukogu pädevust sobivushindamise kaudu ja saanud kinnituse, et see vastab piisavuse ja asjakohasuse nõuetele kooskõlas kehtivate õigusaktidega. Nõukogul on ulatuslikud teadmised panganduse, investeerimise ja finantstulemuste vallas ning hea arusaam äririskidest. Nõukogu liikmete panuseks on individuaalne nägemus, pühendumus läbipaistvusele, ettevõtluskogemus, IT-alased teadmised, kapitali kaasamise edukus ja rahvusvahelised vaatenurgad. Nende strateegilist panust toetab keskendumine tõhususele ja innovatsioonile ning järelevalvevõimekusele aitavad kaasa regulaarsed koosolekud.

4.2.3 Rikkumistest teavitamise kanal

LHV grupi ettevõtteid on loonud sisevõrgu kaudu juurdepääsetava sisemise rikkumisest teatamise kanali, mis võimaldab töötajatel konfidentsiaalselt teatada õigusrikkumistest, ebaeetilisest käitumisest või käitumisest, mis on vastuolus sise-eeskirjadega, nt eetikapõhimõtete või muude reeglitega. Kanal toetab anonüümset teavitamist ning kõik teated suunatakse vastavuskontrolli osakonda erapooletuks läbivaatamiseks ja asjakohaste meetmete kasutuselevõtmiseks.

Rikkumistest teatamise mehhanism tagab kaitse töötajatele, kes heas usus teatavad rikkumistest, sh tagab neile anonüümisuse, kui nad seda soovivad, ning kaitse diskrimineerimise ja ebaõiglase kohtlemise eest. Rikkumisi käsitletakse põhjalikult ja objektiivselt, teavitades vajadusel õiguskaitses- ja järelevalveasutusi. Samuti on teavitatud töötajaid nende õigusest teatada rikkumistest väljaspool ettevõtet. Kuigi eraldi rikkumistest teavitamise koolitusi ei ole korraldatud, tõstavad LHV grupi ettevõtteid rikkumistest teavitamise kanali olemasolu esile sissejuhataval vastavuskoolitusel. Teave rikkumistest teatamise mehhanismi kohta, sh asjakohased dokumendid, on kõigile töötajatele ligipääsetavad sisevõrgu kaudu ja leitavad selgesõnaliste pealkirjade ja linkide abil. Vastavalt teatatud rikkumise olemusele viiakse uurimine vajaduse korral läbi kooskõlas sisepeetuste ennetamise korraga, milles on selgelt määratletud tuvastamise ja käsitlemise protsessid. Uurimisi juhivad sõltumatult sisekontrolli üksus, mis on juhtimisahelast eraldi tegutsev teise astme vastavuskontrolli funktsiooni täitja.

Uurimiste tulemustest teavitatakse vajaduse korral asjakohaseid juhtorganeid, tagades seejuures läbipaistvuse ja vastutuse nende menetlemisel. See terviklik raamistik toetab LHV pühendumust eetilisele äripraktikale.

4.2.4 Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine

LHV on kehtestanud protsessid võimalike korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumite ennetamiseks, avastamiseks, uurimiseks ja käsitlemiseks, mida reguleerivad sisevõrgus kättesaadavad kohustuslikud sise-eeskirjad. Töötajatel on lepinguline kohustus eeskirjad läbi vaadata ja neid järgida, kusjuures uuendused edastatakse neile viivitamatult ning nende üle vaatamine kinnitatakse spetsiaalse süsteemi kaudu. Uued töötajad peavad tööle asumisel samuti eeskirjadega tutvuma ja reeglites arusaamist kinnitama.

Kuigi LHV-l ei ole spetsiaalset korruptsiooni või altkäemaksu tõkestamise koolitusprogrammi, käsitletakse asjakohaseid teemasid sisemistes kordades ja poliitikates, mille tundmine on kõigile töötajatele kohustuslik.

LHV tagab läbipaistvuse ja aususe üksikasjalike kingituste vastuvõtmise reeglite ja kehtestatud poliitikate abil, mis toetavad eetilist käitumist, aitavad ennetada huvide konflikte ja tagavad LHV ressursside vastutustundliku kasutamise. Nende poliitikate vastavust ÜRO korruptsioonivastase konventsiooni nõuetele ei ole ametlikult hinnatud, kuna finantssektori ranges õigusraamistikus puudub praktiline vajadus sellise hindamise järele, ja praegu ei ole ka kavas sellist hindamist läbi viia.

Rikkumistest teatamise mehhanism võimaldab eelmises punktis kirjeldatud viisil teatada kõigist võimalikest juhtumitest (sh korruptsioonist ja altkäemaksust), tagades struktureeritud protsessi erinevate juhtumite tuvastamiseks.

LHV ei ole tuvastanud organisatsioonis valdkondi ega funktsioone, millega kaasneb korruptsiooni- või altkäemaksurisk. Huvide konflikti vältimise poliitika koos teiste sisepoliitika- tagab tugeva järelevalve ja juhtimise, minimeerides ebaeetilise käitumise võimalusi kõigis valdkondades. Lisaks on kehtestatud sisepeetuste ennetamise, avastamise ja lahendamise kord, mis toetab veelgi LHV pühendumust eetilisele tegevusele.

LHV-l ei ole olnud ühtegi kinnitatud korruptsiooni või altkäemaksuga seotud juhtumit.

Lisa 1

Muudest EL-i õigusaktidest tulenevate teemadeüleste ja teemapõhiste standardite andmepunktide loetelu

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusearuande viide
Juhtimisorganite sooline mitmekesisus, paragrahvi 21 alapunkt d	I lisa tabeli 1 näitaja nr 13		Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Kestlikkuse juhtimine
ESRS 2 GOV-1 Juhtimisorganite sõltumatute liikmete protsent, paragrahvi 21 alapunkt e			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Kestlikkuse juhtimine
ESRS 2 GOV-4 Avaldus hoolsuskohustuse kohta, paragrahv 30	I lisa tabeli 3 näitaja nr 10				Jah	Avaldus hoolsuskohustuse kohta
ESRS 2 SBM-1 Osalemine fossiilkütustega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt i	I lisa tabeli 1 näitaja nr 4	Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013;	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
		Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 tabel 1: kvalitatiivne teave keskkonnanariski kohta ja tabel 2: kvalitatiivne teave sotsiaalsete riskide kohta				
ESRS 2 SBM-1 Osalemine kemikaalide tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt ii	I lisa tabeli 2 näitaja nr 9		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
ESRS 2 SBM-1 Osalemine vastuoluliste relvadega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iii	I lisa tabeli 1 näitaja nr 14		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1; delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
ESRS 2 SBM-1 Osalemine tubaka kasvatamise ja tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iv			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1; delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
ESRS E1-1 Üleminekukava kliimaneutraalsuse saavutamiseks 2050. aastaks, paragrahv 14				Määruse (EL) 2021/1119 artikli 2 lõige 1	Jah	Kliimamuutused

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliima-määruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusaruande viide
ESRS E1-1 Ettevõtjad, kes on välja jäetud Pariisi kokkuleppega kooskõlas olevatest võrdlusalus-test, paragrahvi 16 alapunkt g		Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013; Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 1: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõike 1 punktid d–g ja artikli 12 lõige 2		Ei	
ESRS E1-4 KHG heite vähendamise eesmärgid, paragrahv 34	I lisa tabeli 2 näitaja nr 4	Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013 Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 3: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: järgimisenäitajad	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikkel 6		Jah	Kliimamuutuste leevendamise eesmärgid
ESRS E1-5 Fossiilkütustest tulenev energiatarbimine, jaotatuna allikate kaupa (ainult suure kliimamõjuga sektorid), paragrahv 38	I lisa tabeli 1 näitaja nr 5 ja tabeli 2 näitaja nr 5				Jah	Oma tegevusest tulenevad kasvuhoo- negaaside heitkogused
ESRS E1-5 Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus, paragrahv 37	I lisa tabeli 1 näitaja nr 5				Jah	Oma tegevusest tulenevad kasvuhoo- negaaside heitkogused.
ESRS E1-5 Energiamahukus seoses tegevustega suure kliimamõjuga sektorites, paragrahvid 40 kuni 43	I lisa tabeli 1 näitaja nr 6				Ei	
ESRS E1-6 Mõjualade 1, 2 ja 3 koguheidde ja KHG koguheidde, paragrahv 44	I lisa tabeli 1 näitajad nr 1 ja 2	Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013; Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 1: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: riskipositsioonide krediidikvaliteet sektorite kaupa, heitkogused ja järelejäänud tähtaeg	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 5 lõige 1, artikkel 6 ja artikli 8 lõige 1		Jah	Oma tegevusest tulenevad kasvuhoo- negaaside heitkogused; Rahastatud heitkogused

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusaruande viide
ESRS E1-6 KHG koguheitte mahukus, paragrahvid 53 kuni 55	I lisa tabeli 1 näitaja nr 3	Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013 Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 vorm 3: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: järgimisenäitajad	Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 8 lõige 1		Jah	Oma tegevusest tulenevad kasvuhoo- negaaside heitkogused; Rahastatud heitkogused
ESRS E1-7 KHG sidumine ja süsinikukrediidid, paragrahv 56				Määruse (EL) 2021/1119 artikli 2 lõige 1	Jah	Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine
ESRS E1-9 Võrdlusaluse portfelli riskipositsioon kliimaga seotud füüsiliste riskide suhtes, paragrahv 66			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
ESRS E1-9 Rahaliste summade jaotus akuutse ja kroonilise füüsilise riski alusel, paragrahvi 66 alapunkt a ESRS E1-9 Olulisele füüsilisele riskile avatud oluliste varade asukoht, paragrahvi 66 alapunkt c		Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013; Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 punktid 46 ja 47; vorm 5: pangaportfell – kliimamuutustega seotud füüsilise risk: füüsilise riskiga seotud riskipositsioonid			Ei	
ESRS E1-9 Kinnisvara jaotus bilansiilise väärtuse ja energiatõhususe klasside alusel, paragrahvi 67 alapunkt c		Artikkel 449a; Määrus (EL) nr 575/2013; Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2453 punkt 34; vorm 2: pangaportfell – kliimamuutustega seotud üleminekurisk: kinnisvaratagatise laenu- tagatise energiatõhusus			Ei	
ESRS E1-9 Portfelli avatus kliimaga seotud võimalustele, paragrahv 69			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 II lisa		Ei	

Avalikustamisinõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusaruande viide
ESRS E2-4 Iga Euroopa saasteainete heite- ja ülekanderegistri määruse II lisas loetletud saasteaine kogus, mis on väljutatud õhku, vette ja pinnasesse, paragrahv 28	I lisa tabeli 1 näitaja nr 8; I lisa tabeli 2 näitaja nr 2; I lisa tabeli 2 näitaja nr 1, I lisa tabeli 2 näitaja nr 3				Ei	
ESRS E3-1 Vee- ja mereressursid, paragrahv 9	I lisa tabeli 2 näitaja nr 7				Ei	
ESRS E3-1 Eripoliitika, paragrahv 13	I lisa tabeli 2 näitaja nr 8				Ei	
ESRS E3-1 Kestlikud ookeanid ja mered, paragrahv 14	I lisa tabeli 2 näitaja nr 12				Ei	
ESRS E3-4 Ringlusse võetud ja korduskasutatud vee üldkogus, paragrahvi 28 alapunkt c	I lisa tabeli 2 näitaja nr 6.2				Ei	
ESRS E3-4 Vee kogutarbimine (m3) oma tegevuse puhastulu kohta, paragrahv 29	I lisa tabeli 2 näitaja nr 6.1				Ei	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragrahvi 16 alapunkti a alapunkt i	I lisa tabeli 1 näitaja nr 7				Ei	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragrahvi 16 alapunkt b	I lisa tabeli 2 näitaja nr 10				Ei	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragrahvi 16 alapunkt c	I lisa tabeli 2 näitaja nr 14				Ei	
ESRS E4-2 Maaga/põllumajandusega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt b	I lisa tabeli 2 näitaja nr 11				Ei	
ESRS E4-2 Ookeanide/meredega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt c	I lisa tabeli 2 näitaja nr 12				Ei	
ESRS E4-2 Raadamisega seotud poliitika, paragrahvi 24 alapunkt d	I lisa tabeli 2 näitaja nr 15				Ei	
ESRS E5-5 Ringlusse võtmata jäätmed, paragrahvi 37 alapunkt d	I lisa tabeli 2 näitaja nr 13				Ei	

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkus-aruande viide
ESRS E5-5 Ohtlikud ja radioaktiivsed jäätmed, paragrahv 39	I lisa tabeli 1 näitaja nr 9				Jah	Ressursside haldamine
ESRS 2- SBM3 - S1 Sunniviisilise töö juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt f	I lisa tabeli 3 näitaja nr 13				Jah	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
ESRS 2- SBM3 - S1 Lapstööjõu kasutamise juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt g	I lisa tabeli 3 näitaja nr 12				Jah	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
ESRS S1-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 20	I lisa tabeli 3 näitaja nr 9 ja tabeli 1 näitaja nr 11				Jah	Sotsiaalne teave
ESRS S1-1 Hoolsuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8, paragrahv 21			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Töötajate pühendumuse uuringud ja tagasisidekanalid
ESRS S1-1 Inimkaubanduse tõkestamise protsessid ja meetmed, paragrahv 22	I lisa tabeli 3 näitaja nr 11				Jah	Töötajate pühendumuse uuringud ja tagasisidekanalid
ESRS S1-1 Tööõnnetuste ennetamise poliitika või ohjamissüsteem, paragrahv 23	I lisa tabeli 3 näitaja nr 1				Jah	Oma töötajaskond
ESRS S1-3 Kaebuste käsitlemise mehhanismid, paragrahvi 32 alapunkt c	I lisa tabeli 3 näitaja nr 5				Jah	Töötajate pühendumuse uuringud ja tagasisidekanalid
ESRS S1-14 Surmajuhtumite arv ning tööõnnetuste arv ja määr, paragrahvi 88 alapunktid b ja c	I lisa tabeli 3 näitaja nr 2		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
ESRS S1-14 Vigastuste, õnnetuste, surmajuhtumite või haiguste tõttu kaotatud päevade arv, paragrahvi 88 alapunkt e	I lisa tabeli 3 näitaja nr 3				Jah	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
ESRS S1-16 Korrigeerimata sooline palgalõhe, paragrahvi 97 alapunkt a	I lisa tabeli 1 näitaja nr 12		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Töötasu ja võrdne tasustamine
ESRS S1-16 Liiga suur tegevjuhi palga suhtarv, paragrahvi 97 alapunkt b	I lisa tabeli 3 näitaja nr 8				Jah	Töötasu ja võrdne tasustamine

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusaruande viide
ESRS S1-17 Diskrimineerimisjuhtumid, paragrahvi 103 alapunkt a	I lisa tabeli 3 näitaja nr 7				Jah	Töötajate tervis ja ohutu töökeskkond
ESRS S1-17 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, paragrahvi 104 alapunkt a)	I lisa tabeli 1 näitaja nr 10 ja tabeli 3 näitaja nr 14		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		Jah	Sotsiaalne teave
ESRS 2- SBM3 – S2 Märkimisväärne oht, et väärtusahelas kasutatakse lapstööjõudu või sunniviisilist tööd, paragrahvi 11 alapunkt b	I lisa tabeli 3 näitajad nr 12 ja 13				Ei	
ESRS S2-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 17	I lisa tabeli 3 näitaja nr 9 ja tabeli 1 näitaja nr 11				Ei	
ESRS S2-1 Väärtusahela töötajatega seotud poliitika, paragrahv 18	I lisa tabeli 3 näitajad nr 11 ja 4				Ei	
ESRS S2-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete või OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 19	I lisa tabeli 1 näitaja nr 10		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		Ei	
ESRS S2-1 Hoosuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhi-konventsioonides nr 1–8, paragrahv 19			Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Ei	
ESRS S2-4 Inimõigustega seotud küsimused ja intsidendid, mis on seotud väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappidega, paragrahv 36	I lisa tabeli 3 näitaja nr 14				Ei	
ESRS S3-1 Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 16	I lisa tabeli 3 näitaja nr 9 ja tabeli 1 näitaja nr 11				Ei	
ESRS S3-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete, ILO põhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	I lisa tabeli 1 näitaja nr 10		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		Ei	

Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR-määruse viide	3. samba viide	Võrdlusaluste määruse viide	Euroopa kliimamääruse viide	Oluline (jah/ei)	Kestlikkusaruande viide
ESRS S3-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 36	I lisa tabeli 3 näitaja nr 14				Ei	
ESRS S4-1 Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika, paragrahv 16	I lisa tabeli 3 näitaja nr 9 ja tabeli 1 näitaja nr 11				Jah	Kliendikogemus
ESRS S4-1 ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	I lisa tabeli 1 näitaja nr 10		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa; delegeeritud määruse (EL) 2020/1818 artikli 12 lõige 1		Jah	Sotsiaalne teave
ESRS S4-4 Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 35	I lisa tabeli 3 näitaja nr 14				Jah	Kliendikogemus
ESRS G1-1 ÜRO korrupsioonivastane konventsioon, paragrahvi 10 alapunkt b	I lisa tabeli 3 näitaja nr 15				Jah	Juhtimisalane teave
ESRS G1-1 Rikkumisest teatajate kaitse, paragrahvi 10 alapunkt d	I lisa tabeli 3 näitaja nr 6				Jah	Juhtimisalane teave
ESRS G1-4 Korrupsiooni- ja altkäemaksuvastaste seaduste rikkumise eest määratavad trahvid, paragrahvi 24 alapunkt a	I lisa tabeli 3 näitaja nr 17		Delegeeritud määruse (EL) 2020/1816 II lisa		Jah	Juhtimisalane teave
ESRS G1-4 Korrupsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse standardid, paragrahvi 24 alapunkt b	I lisa tabeli 3 näitaja nr 16				Jah	Juhtimisalane teave

Lisa 2

1. Krediidiasutuste KPI-de vormid

0. Kokkuvõtte KPIdest, mille krediidiasutused peavad avalikustama vastavalt taksonoomiamääruse artiklile 8

		Keskkon- nasäästlikud varad kokku	KPI****	KPI*****	Katvuse % (koguvarast) (***)	Rohevarade suhtarvu lugejast välja jäetud varade % (artikli 7 lõiked 2 ja 3 ning V lisa punkt 1,1,2)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1,2,4)
Peamine KPI	Rohevarade suhtarv (jääk)	0,10	0,00%	0,01%	54,09%	32,48%	45,91%
		Keskkon- nasäästlik tegevus kokku	KPI	KPI	Katvuse % (koguvarast)	Rohevarade suhtarvu lugejast välja jäetud varade % (artikli 7 lõiked 2 ja 3 ning V lisa punkt 1,1,2)	Rohevarade suhtarvu nimetajast välja jäetud varade % (artikli 7 lõige 1 ja V lisa punkt 1,2,4)
Täiendavad KPId	Rohevarade suhtarv (voog)	0,05	0,00%	0,00%	6,66%	6,62%	93,34%
	Kauplemisportfell (*)	0,00	0,00%	0,00%			
	Finantstagatised	0,00	0,00%	0,00%			
	Valitsetavad varad	1,78	0,00%	0,00%			
	Teenus- ja vahendustasude tulu*(*)	0,00	0,00%	0,00%			

(*) Krediidiasutuste puhul, mis ei vasta kapitalinõuete määruse artikli 94 lõikes 1 või artikli 325a lõikes 1 sätestatud tingimustele.

(**) Teenus- ja vahendustasude tulu, mis on saadud muudelt teenustelt kui laenuandmine ja varade valitsemine.

Krediidiasutused avalikustavad nende peamiste tulemusnäitajate puhul tulevikku suunatud teabe, sealhulgas teabe eesmärkide kohta koos asjakohaste selgitustega kohaldatud meetoodika kohta.

(***) Peamise tulemusnäitajaga hõlmatud varade protsent panga koguvarast.

(****) Vastaspoole käibega seotud KPI alusel.

(*****) Vastaspoole kapitalikuludega seotud KPI alusel, v.a laenuandmise puhul, mille puhul kasutatakse üldise laenuandmise korral käibega seotud peamist tulemusnäitajat.

Märkus 1. Aruandevormide lõikes: musti lahtreid ei ole vaja täita.

Märkus 2. Teenus- ja vahendustasude (leht 6) ja kauplemisportfelli (leht 7) KPIsid kohaldatakse alates 2026. aastast. VKEd kaasatakse nendesse KPIdesse ainult juhul, kui mõju hindamise tulemus on positiivne

1 Rohevarade suhtarvu arvutamiseks kasutatavad varad

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	
		Avalikustamiskuupäev T																		
Miljonites eurodes		Bilansiline (bruto) jääkmaksumus	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)			
			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			
			Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																			
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitalinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	1718,39	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Finantsettevõtjad	1,90	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Krediidiasutused	1,90	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	1,90	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Kapitalinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	millest investeerimisühingud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Kapitalinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	millest fondivalitsejad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
15	Kapitalinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16	millest kindlustusandjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Kapitalinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
20	Mittefinantsettevõtjad	50,19	2,76	0,05	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
21	Laenuid ja ettemaksed	50,19	2,76	0,05	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Kapitalinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
24	Kodumajapidamised	1612,78	1486,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	1498,60	1454,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00	0,00	0,00	
27	millest mootorsõidukilaenuid	34,58	32,69	0,00	0,00	0,00	0,00													
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	53,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
29	Eluasemete rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	53,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)	2581,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad	2500,65																		
34	VKEd ja mittefinantsettevõtjad (v, a VKEd), kelle suhtes ei kohaldata muud kui kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi	2500,55																		
35	Laenuid ja ettemaksed	2500,55																		
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenuid	1779,65																		
37	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00																		
38	Võlaväärtpaberid	0,00																		

39	Kapitaliinstrumendid	0,00																		
40	Kolmanda riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi	0,10																		
41	Laenud ja ettemaksud	0,10																		
42	Võlaväärtpaberid	0,00																		
43	Kapitaliinstrumendid	0,00																		
44	Tuletisinstrumendid	0,00																		
45	Pankadevahelised nõudelaenud	56,55																		
46	Raha ja rahaga seotud varad	1,69																		
47	Muud varakategooriad (nt firmaväärtus, kaubad, jne)	23,01																		
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	4300,29	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse	3649,70																		
50	Keskvalitsused ja riigivälised emitendid	285,18																		
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid	3360,52																		
52	Kauplemisportfelliga seotud	4,00																		
53	Koguvara	7949,99	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Bilansivälised riskipositsioonid - ettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi																				
54	Finantstagatised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
55	Valitsetavad varad	135,00	93,79	15,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
56	millest võlaväärtpaberid	66,37	25,27	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
57	millest kapitaliinstrumendid	68,63	68,52	15,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Miljonites eurodes		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				
		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				
		Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest ülemine-kutegevused	Millest toetavad tegevused		
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad													
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01
2	Finantsettevõtjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00
3	Krediidiasutused	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,94	0,05	0,05	0,00	0,00
6	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	millest investeerimisühingud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
12	millest fondivalitsejad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
16	millest kindlustusandjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,76	0,05	0,00	0,00	0,01
21	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,76	0,05	0,00	0,00	0,01
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Kodumajapidamised									1 486,86	1486,86	0,00	0,00	0,00
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									1 454,17	1 454,17	0,00	0,00	0,00
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	millest mootorsõidukilaenuid									32,69	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Eluasemete rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad													
34	VKE'd ja mittefinantsettevõtjad (v.a VKE'd), kelle suhtes ei kohaldata muud kui kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi													
35	Laenuid ja ettemaksed													
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenuid													
37	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid													
38	Võlaväärtpaberid													
39	Kapitaliinstrumendid													
40	Kolmanda riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi													
41	Laenuid ja ettemaksed													
42	Võlaväärtpaberid													
43	Kapitaliinstrumendid													
44	Tuletisinstrumendid													
45	Pankadevahelised nõudelaenuid													
46	Raha ja rahaga seotud varad													
47	Muud varakategooriad (nt firmaväärtus, kaubad, jne)													
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse													
50	Keskvalitsused ja riigiüksused emitendid													
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid													
52	Kauplemisportfelliga seotud													
53	Koguvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1490,56	0,10	0,05	0,00	0,01

54	Finantstagatised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Valitsetavad varad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93,79	15,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	millest võlaväärtpaberid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,27	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	millest kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68,52	15,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	
Miljonites eurodes		Avalikustamiskuupäev T-1																		
		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus	Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
			Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)					Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)			
			Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)					Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)			
			Millest tulu kasutamine		Millest üleminekutegevused		Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine
Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																				
1	Laenuid ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	1 359,31	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Finantsettevõtjad	1,88	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Krediidiasutused	1,88	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Laenuid ja ettemaksud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	1,88	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	millest investeerimisühingud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Laenuid ja ettemaksud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	millest fondivalitsejad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	Laenuid ja ettemaksud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
15	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16	millest kindlustusandjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Laenuid ja ettemaksud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
20	Mittefinantsettevõtjad	0,10	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
21	Laenuid ja ettemaksud	0,10	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
23	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
24	Kodumajapidamised	1 289,26	1187,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	1 205,18	1161,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	millest mootorsõidukilaenuid	31,08	25,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	68,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
29	Eluasemete rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	68,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)	2 194,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad																			
34	VKEd ja mittefinantsettevõtjad (v. a VKEd), kelle suhtes ei kohaldata muud kui kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi																			
35	Laenuid ja ettemaksud																			
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenuid																			
37	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid																			

38	Võlaväärtpaberid																	
39	Kapitalinstrumendid																	
40	Kolmanda riigi vastaspooleid, kelle suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi																	
41	Laenud ja ettemaksed																	
42	Võlaväärtpaberid																	
43	Kapitalinstrumendid																	
44	Tuletisinstrumendid																	
45	Pankadevahelised nõudelaenud																	
46	Raha ja rahaga seotud varad																	
47	Muud varakategooriad (nt firma-väärtus, kaubad, jne)																	
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	3 553,41	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse																	
50	Keskvalitsused ja riigiülesed emitendid																	
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid																	
52	Kauplemisportfelliga seotud																	
53	Koguvara	6761,75	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilansivälised riskipositsioonid - ettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi																		
54	Finantstagatised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Vallitsetavad varad	122,17	90,05	30,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	millest võlaväärtpaberid	66,32	34,26	6,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	millest kapitalinstrumendid	55,85	55,79	23,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
Miljonites eurodes		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				Millest taksonoomia kohaselt asjakohased sektorid (taksonoomias käsitletud)				
		Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				Millest keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas)				
		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest ülemine-kutegevused		Millest toetavad tegevused
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad													
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Finantsettevõtjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Krediidiasutused	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	millest investeerimisühingud	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
12	millest fondivalitsejad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
16	millest kindlustusandjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Laenuid ja ettemaksed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Kapitaliinstrumendid	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Kodumajapidamised									1187,33	0,00	0,00	0,00	0,00
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									1161,60	0,00	0,00	0,00	0,00
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	millest mootorsõidukilaenuid									25,73	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Eluasemete rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	Varad, mida ei arvata rohevarade suhtarvu arvutamisel lugejasse (arvatakse nimetajasse)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Finants- ja mittefinantsettevõtjad													
34	VKE'd ja mittefinantsettevõtjad (v. a VKE'd), kelle suhtes ei kohaldata muud kui kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi													
35	Laenuid ja ettemaksed													
36	millest ärikinnisvaraga tagatud laenuid													
37	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid													
38	Võlaväärtpaberid													
39	Kapitaliinstrumendid													
40	Kolmanda riigi vastaspoolel, kelle suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi													
41	Laenuid ja ettemaksed													
42	Võlaväärtpaberid													
43	Kapitaliinstrumendid													
44	Tuletisinstrumendid													
45	Pankadevahelised nõudelaenuid													
46	Raha ja rahaga seotud varad													
47	Muud varakategooriad (nt firmaväärtus, kaubad, jne)													
48	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00
49	Varad, mida ei võeta rohevarade suhtarvu arvutamisel arvesse													
50	Keskvalitsused ja riigiüksused emitendid													
51	Keskpankade suhtes olevad riskipositsioonid													
52	Kauplemisportfelliga seotud													

53	Koguvara	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1188,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilansivälised riskipositsioonid - ettevõtjad, kelle suhtes kohaldatakse muud kui kui finantsaruandlust käsitleva direktiivi avalikustamiskohustusi															
54	Finantstagatised	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	Valitsetavad varad	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90,05	30,25	0,00	0,00	0,00
56	millest võlaväärtpaberid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34,26	6,53	0,00	0,00	0,00
57	millest kapitaliinstrumentid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55,79	23,72	0,00	0,00	0,00

- Selles vormis esitatakse teave pangaportfellis olevate laenuude ja ettemaksete, võlaväärtpaberite ja kapitaliinstrumentide kohta, mis on seotud finantsettevõtjate, mittefinantsettevõtjate, sealhulgas VKEd, kodumajapidamiste (sealhulgas üksnes eluasemelaenuid, hoonete renoveerimise laenuid ja mootorsõidukilaenuid) ning kohalike omavalitsustega (eluasemete rahastamine).
- Arvesse tuleks võtta järgmisi finantsvarade arvestuskategooriaid: amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsvarad, õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud finantsvarad, investeringud tütar-ettevõtjatesse, ühissetevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse, finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel, kohustuslikus korras õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ning kinnisvaratagatised, mille krediidiasutused on saanud, võttes need enda valdusse võlgade kustutamise eest.
- Pangad, kellel on ELi väline tütar-ettevõtja, peaksid esitama selle teabe eraldi ELi-väliste vastaspoolte suhtes olevate riskipositsioonide kohta. Kuigi ELi-väliste riskipositsioonide puhul on täiendavaid probleeme seoses ühiste avalikus-tamismõuete ja meetodika puudumisega, kuna ELi taksonoomiat ja muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi kohaldatakse ainult ELi tasandil, ja arvestades nende riskipositsioonide olulisust selliste krediidiasutuste puhul, kellel on ELi välised tütar-ettevõtjad, peaksid need krediidiasutused avalikustama rohevarade suhtarvu eraldi ELi väliste riskipositsioonide puhul, tehes seda parimal võimalikul viisil hinnanguite ja vahemike kujul, kasutades asendajaid ning selgitades eeldusi, erandeid ja piiranguid.
- Mootorsõidukilaenuid võtavad krediidiasutused arvesse üksnes selliseid riskipositsioone, mis on tekkinud pärast avalikustamise kohaldamise kuupäeva

2. Rohevarade suhtarvuga seotud sektoripõhine teave

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Mittefinantsettevõtjad (mille suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi)				VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, mille suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi				Mittefinantsettevõtjad (mille suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi)				VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, mille suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi			
		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus	
		Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCM)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCA)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (WTR)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (WTR)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CE)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CE)
1	M7010 - Peakontorite tegevus	50,16	0,05			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00		
2	F4120 - Elamute ja mitteeeluhoonete ehitus	0,03	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00		

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab				
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Mittefinantsettevõtjad (mille suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi)				VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, mille suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi				Mittefinantsettevõtjad (mille suhtes kohaldatakse muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi)				VKEd ja muud mittefinantsettevõtjad, mille suhtes ei kohaldata muud kui finantsaruandlust käsitlevat direktiivi			
		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus		Bilansiline [bruto] jääkmaksumus			
		Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (PPC)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (PPC)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (BIO)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (BIO)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miljonit eurot	Miljest keskkonna-säästlikud (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
1	M7010 - Peakontorite tegevus	0,00	0,00			0,00	0,00			50,16	0,05						
2	F4120 - Elamute ja mitteeeluhoonete ehitus	0,00	0,00			0,00	0,00			0,03	0,00						

- Krediidiasutused avalikustavad selles vormis teabe pangaportfellis olevate riskipositsioonide kohta, mis on seotud taksonoomia alla kuuluvate sektoritega (NACE neljanda tasandi koodid), kasutades asjakohaseid NACE koodi vastaspoolte põhitegevuse alusel.
- Vastaspoolte NACE sektori jaotuse aluseks on üksnes vahetu vastaspoolte olemus. Rohkem kui ühel vastaspooltel ühiselt tekkinud nõuete liigitamine toimub vastaspoolte selliste tunnuste alusel, mis olid krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasemad või määravamad riskipositsiooni võimaldamisel. Ühiselt tekkinud riskipositsioonide jaotus NACE koodide alusel peab toimuma olulisema või määravamana võlgniku tunnuste põhjal. Krediidiasutused avalikustavad teabe NACE koodide kaupa vormis nõutaval eristustasemel.

3. Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja jäägi puhul

Käibepõhine

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		Avalikustamiskoopäev T																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																		
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	86,74%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finantsettevõtjad	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediidiasutused	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	5,50%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenud ja ettemaksud	5,50%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised	92,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	97,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenud	94,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	34,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Käibepõhine

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (võrreldes nimetajasse arvatud koguaraga)		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Kaetud koguarava osakaal	
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest üleminekutegevused		Millest toetavad tegevused	
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	86,74%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	21,61%
2	Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
3	Krediidiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,50%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,63%
21	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,50%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,63%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised									92,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,29%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									97,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,85%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid									94,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,09%

Käibepõhine

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	
		Avalikustamiskuupäev T-1																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused		Millest eriotstarbeised laenud		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																		
1	Laenud ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	87,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finantsettevõtjad	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediitiasutused	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenud ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	74,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenud ja ettemaksud	74,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised	92,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	96,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenud	82,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised, elamu- ja ärkinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	33,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Käibepõhine

		ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (võrreldes nimetajasse arvatud koguaraga)		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Kaetud koguvara osakaal	
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest ülemineku-tegevused	Millest toetavad tegevused			
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1	Laenuid ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,10%
2	Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
3	Krediidiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
4	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	74,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	74,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised									92,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	19,07%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									96,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17,82%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid									82,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,46%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	52,55%

Kapitalikulude põhine

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		Avalikustamiskuupäev T																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		Millest tulu kasutamine		Millest üleminekutegevused		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																		
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	86,62%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finantsettevõtjad	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediidiasutused	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	1,23%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenuid ja ettemaksed	1,23%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised	92,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	97,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid	94,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	34,61%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Kapitalikulude põhine

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (võrreldes nimetajasse arvatud koguaraga)		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Käetud koguvara osakaal	
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1	Laenuid ja ettemaksud, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	86,62%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	21,61%
2	Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
3	Krediidiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
4	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,02%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,63%
21	Laenuid ja ettemaksud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,63%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised									92,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,29%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									97,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,85%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid									94,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,67%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,61%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	54,09%

Kapitalikulude põhine

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	
		Avalikustamiskuupäev T-1																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)				Kliimamuutustega kohanemine (CCA)				Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine		Millest üleminekutegevused		Millest toetavad tegevused		Millest eriotstarbelised laenud		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	
% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)																			
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																		
1	Laenud ja ettemaksed, võlaväärt-paberid ja kapitaliinstrumentid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevara-de suhtarvu arvutamisel	87,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finantsettevõtjad	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediidiasutused	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenud ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärt-paberid, sealhulgas tulukasutus põhised	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumentid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenud ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärt-paberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumentid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenud ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärt-paberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumentid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenud ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärt-paberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumentid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
20	Mittefinantsettevõtjad	44,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenud ja ettemaksed	44,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärt-paberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumentid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
24	Kodumajapidamised	92,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenud	96,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
27	millest mootorsõidukilaenud	82,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%													
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	33,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Kapitalikulude põhine

	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
% (võrreldes nimetajasse arvatud koguvaraga)	Saaste (PPC)			Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Käetud koguvara osakaal
	Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						
	Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)						
	Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine	Millest ülemine-kutegevused	Millest toetavad tegevused		
Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1 Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	87,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,10%
2 Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
3 Krediidiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
4 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
6 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7 Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12 millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16 millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20 Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	44,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	44,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24 Kodumajapidamised									92,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	19,07%
25 millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									96,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17,82%
26 millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27 millest mootorsõidukilaenuid									82,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,46%
28 Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%
29 Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30 Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%
31 Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32 Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	52,55%

- Krediidiasutused avalikustavad selles vormis rohevarade suhtarvu KPI-d laenujäägi kohta, võttes aluseks vormis 1 avalikustatud andmed arvesse võetud varade kohta ja kohaldades käesolevas vormis esitatud valemeid.
- Rohevarade suhtarvu (käsitletud tegevuse rohevarade suhtarv) käsitlevale teabele lisatakse teave selle kohta, kui suur osa koguvarast on rohevarade suhtarvusse arvesse võetud.
- Krediidiasutused võivad lisaks selles vormis esitatud teabele märkida selliste varade osakaalu, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid ja mis on keskkonnasäästlikud (taksonoomiaga kooskõlas). See teave täiendaks KPI-d käsitlevat teavet, kajastades keskkonnasäästlikke varasid võrreldes arvesse võetud koguvaraga.
- Krediidiasutused dubleerivad selle vormi käibepõhise ja kapitalikulude põhise teabe esitamise jaoks.

4. Rohevarade suhtarvu peamine tulemusnäitaja voo puhul

Käibepõhine

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Avalikustamiskuupäev T																
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)		
% (võrreldes käsitletud koguvaraga)		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)		
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)		
		Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																	
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	66,57%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Finantsettevõtjad	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediidiasutused	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	5,46%	0,09%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Laenuid ja ettemaksed	5,46%	0,09%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised	71,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	97,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Käibepõhine

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (võrreldes käsitletud koguaraga)		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Kaetud uue koguarava osakaal	
		Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguarava osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					
		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused		Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused			Millest toetavad tegevused
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	66,57%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
2	Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Krediidiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	millest investeerimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,46%	0,09%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%
21	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,46%	0,09%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Kodumajapidamised									71,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									97,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	millest mootorsõidukilaenuid									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,66%

Kapitalikulude põhine

%	(võrreldes käsitletud koguvara)	Avalikustamiskuupäev T																	
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			
		Millest tulu kasutamine	Millest üleminekutegevused	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			Millest tulu kasutamine	Millest toetavad tegevused			
	Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad																		
1	Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	66,26%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
2	Finantsettevõtjad	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
3	Krediidiasutused	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
4	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
5	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
6	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
7	Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
8	millest investimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
9	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
10	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
11	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
12	millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
13	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
14	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
15	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
16	millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
17	Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
18	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
19	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
20	Mittefinantsettevõtjad	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
21	Laenuid ja ettemaksed	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
22	Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutuspõhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
23	Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
24	Kodumajapidamised	71,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
25	millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid	97,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
26	millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
27	millest mootorsõidukilaenuid	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
28	Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
29	Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
30	Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
31	Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
32	Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			

Kapitalikulude põhine

	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (võrreldes käsitletud koguaraga)	Saaste (PPC)			Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Kaetud uue koguvara osakaal
	Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						
	Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)			Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)						
	Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused	Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused	Millest toetavad tegevused	
Rohevarade suhtarv - nii lugejasse kui ka nimetajasse arvatud varad														
1 Laenuid ja ettemaksed, võlaväärtpaberid ja kapitaliinstrumendid, mida ei hoita kauplemiseks ja mida võetakse arvesse rohevarade suhtarvu arvutamisel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	66,26%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
2 Finantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
3 Krediitiasutused	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
4 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,70%	2,70%	2,70%	0,00%	0,00%	0,00%
6 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7 Muud finantsinstitutsioonid	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 millest investimisühingud	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12 millest fondivalitsejad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16 millest kindlustusandjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20 Mittefinantsettevõtjad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%
21 Laenuid ja ettemaksed	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,57%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%
22 Võlaväärtpaberid, sealhulgas tulukasutus põhised	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23 Kapitaliinstrumendid	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24 Kodumajapidamised									71,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%
25 millest elamukinnisvaraga tagatud laenuid									97,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
26 millest hoonete renoveerimiseks antud laenuid									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27 millest mootorsõidukilaenuid									100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28 Kohalike omavalitsuste rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29 Eluasemete rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30 Muu kohaliku omavalitsuse rahastamine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31 Valdusse võtmise teel saadud tagatised: elamu- ja ärikinnisvara	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32 Rohevarade suhtarvu varad kokku	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,66%

- Krediitiasutused avalikustavad selles vormis rohevarade suhtarvu KPI-d laenude voo (uued laenuid netosummas) kohta, võttes aluseks vormis 1 avalikustatud andmed arvesse võetud varade kohta ja kohaldades käesolevas vormis esitatud valemiteid.
- Krediitiasutused dubleerivad selle vormi käibepõhise ja kapitalikulude põhise teabe esitamise jaoks

5. Peamine tulemusnäitaja bilansiväliste riskipositsioonide puhul

Jäägi puhul		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguaraga)		Avalikustamiskuupäev T																				
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)						
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)						
		Millest tulu kasutamine			Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine			Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine			Millest toetavad tegevused	
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	69,47%	16,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Voo puhul		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q				
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguaraga)		Avalikustamiskuupäev T																				
		Kliimamuutuste leevendamine (CCM)					Kliimamuutustega kohanemine (CCA)					Vesi ja mereressursid (WTR)				Ringmajandus (CE)						
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)						
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)					Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)						
		Millest tulu kasutamine			Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine			Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine			Millest toetavad tegevused	
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	5,55%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Jäägi puhul		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae					
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguaraga)		Avalikustamiskuupäev T																	
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)									
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)									
		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused	
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	69,47%	16,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		

Voo puhul		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae					
% (võrreldes käsitletud bilansivälise koguaraga)		Avalikustamiskuupäev T																	
		Saaste (PPC)				Elurikkus ja ökosüsteemid (BIO)				KOKKU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomias käsitletud)									
		Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)				Sellise arvesse võetud koguvara osakaal, millega rahastatakse taksonoomia alla kuuluvaid sektoreid (taksonoomiaga kooskõlas)									
		Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine		Millest toetavad tegevused				Millest tulu kasutamine		Millest ülemineku-tegevused		Millest toetavad tegevused	
1	Finantsgarantiid (fin. gar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
2	Valitsetavad varad (val. varade KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,55%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				

- Krediidiasutused avalikustavad selles vormis KPI-d bilansiväliste riskipositsioonide (finantsgarantiid ja valitsetavad varad) puhul, võttes aluseks vormis 1 avalikustatud andmed arvesse võetud varade kohta ja kohaldades käesolevas vormis esitatud andmeid.
- Krediidiasutused dubleerivad selle vormi bilansiväliste riskipositsioonide jäägi ja voo põhiste peamiste tulemusnäitajate esitamise jaoks.

2. Tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevuste peamiste tulemusnäitajate vormid

Vorm 1. Tuumaenergia ja maagaasiga seotud tegevus

Rida	Tuumaenergiaga seotud tegevus	
1.	Ettevõtja tegeleb tuumaprotsessidest minimaalsete kütusetsükli jäätmetega energiat tootvate uuenduslike elektritootmise rajatiste uurimise, arendamise, tutvustamise ja kasutuselevõtmisega, rahastab neid või on nendega seotud.	EI
2.	Ettevõtja tegeleb parimat võimalikku tehnoloogiat kasutades uute tuumaseadmete ehitamise ja ohutu käitamiseks elektri tootmiseks või soojusenergia töötlemiseks, sealhulgas kaugkütteks või sellisteks tööstuslikeks protsessideks nagu vesiniku tootmine, ning nende ohutuse suurendamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
3.	Ettevõtja tegeleb selliste olemasolevate tuumaseadmete ohutu käitamisega, mis toodavad elektrit või töötlevad soojusenergiat, sealhulgas kaugkütteks või sellisteks tööstuslike protsessideks nagu tuumaenergiast vesiniku tootmine, ning nende ohutuse suurendamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
Maagaasiga seotud tegevus		
4.	Ettevõtja tegeleb fossiilsetest gaaskütustest elektritootmise rajatiste ehitamise või käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
5.	Ettevõtja tegeleb fossiilseid gaaskütuseid kasutavate soojus-/jahutus- ja elektrienergia koostootmise rajatiste ehitamise, taastamise ja käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH
6.	Ettevõtja tegeleb fossiilsetest gaaskütustest soojus-/jahutusenergiat tootvate rajatiste ehitamise, taastamise ja käitamisega, rahastab neid või on nendega seotud.	JAH

Vorm 2. Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (nimetaja)

Rida	Majandustegevus	Maht ja osatähtsus (teave esitatakse rahasummades ja protsentides)					
		Leevendamine + kohanemine		Kliimamuutuste leevendamine		Kliimamuutustega kohanemine	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
2.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	594 918	100%	594 918	100%	0%	
3.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	594 918	100%	594 918	100%	0%	
4.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
5.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
6.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
7.	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetamata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	594 918	100%	594 918	100%	0%	
8.	Peamised tulemusnäitajad kokku	594 918	100%	594 918	100%	0%	

Vorm 3. Taksonoomiaga kooskõlas olev majandustegevus (lugeja)

Rida	Majandustegevus	Maht ja osatähtsus (teave esitatakse rahasummades ja protsentides)					
		Leevendamine + kohanemine		Kliimamuutuste leevendamine		Kliimamuutustega kohanemine	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	0	0%	0	0%	0%	
2.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	36 633	6%	36 633	6%	0%	
3.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	238 214	40%	238 214	40%	0%	
4.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	0	0%	0	0%	0%	
5.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	0	0%	0	0%	0%	
6.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	0	0%	0	0%	0%	
7.	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatata ja taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	123 822	21%	123 822	21%	0%	
8.	Taksonoomiaga kooskõlas oleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja lugejas	398 669	67%	398 669	67%	0%	

Vorm 4. Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteolev majandustegevus

Rida	Majandustegevus	Osatähtsus (teave esitatakse rahasummades ja protsentides)					
		Leevendamine + kohanemine		Kliimamuutuste leevendamine		Kliimamuutustega kohanemine	
		Maht	%	Maht	%	Maht	%
1.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.26 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0	
2.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.27 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0	
3.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.28 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0	
4.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.29 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
5.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.30 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
6.	Delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jaos 4.31 osutatud ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%	0	0%	0%	
7.	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetamata ja taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	31 104	5%	31 104	5%	0%	
8.	Taksonoomias käsitletud, kuid taksonoomiaga kooskõlas mitteoleva majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	31 104	5%	31 104	5%	0%	

Vorm 5. Taksonoomias käsitlemata majandustegevus

Rida	Majandustegevus	Maht	Protsent
1.	Vormi 1 esimesel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.26 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
2.	Vormi 1 teisel real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.27 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
3.	Vormi 1 kolmandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.28 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
4.	Vormi 1 neljandal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.29 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
5.	Vormi 1 viiendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.30 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
6.	Vormi 1 kuuendal real osutatud ja delegeeritud määruse (EL) 2021/2139 I ja II lisa jao 4.31 kohaselt taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
7.	Muu, eespool ridadel 1–6 nimetatud ja taksonoomias käsitlemata majandustegevuse maht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%
8.	Taksonoomias käsitlemata majandustegevuse kogumaht ja osatähtsus kohaldatava peamise tulemusnäitaja nimetajas	0	0%

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Riskijuhtimine

Riski defineeritakse kui võimalikku negatiivset kõrvalekallet oodatavatest majandustulemustest. Oma igapäevastes toimingutes puutub LHV kokku mitmete riskidega. LHV riskijuhtimise eesmärgiks on need riskid tuvastada, neid õigesti mõõta ja juhtida ning nendest aru anda. Laiemas plaanis on riskijuhtimise eesmärk LHV väärtuse suurendamine kahjude minimeerimise ning tulemuste volatiilsuse vähendamise kaudu. Riskijuhtimine põhineb LHV-s tugeval riskikultuuril ning on üles ehitatud kolme kaitseliini põhimõttel. Esimene kaitseliin ehk ärivaldkonnad vastutavad riskide võtmise ja igapäevase riskijuhtimise eest. Teine kaitseliin vastutab tugeva riskijuhtimisraamistiku haldamise, selle pideva järelevalve ja rakendamise eest, sh riskijuhtimise poliitikas kindlaks määratud metoodika haldamise eest, ning tagab, et Grupis toimib tõhusalt riskide terviklik tuvastamine, hindamine, mõõtmine, juhtimine, maandamine ja seire ning riskialane aruandlus.

Kolmas kaitseliin ehk siseaudit teostab sõltumatut järelevalvet kogu Grupi üle. Riskijuhtimise põhimõtteid, nõudeid ja vastutusvaldkondi on kirjeldatud riskijuhtimise poliitikas. Kapitalijuhtimise põhimõtteid ja eesmärke on kirjeldatud sisedokumentides (kapitalijuhtimise poliitika ja kapitalieesmärgid). Detailsemad riskijuhtimise protsesse on kirjeldatud vastava valdkonna sise-eeskirjades.

Sõltumatu riskijuhtimise üksuse eestvedamisel on LHV välja töötanud grupiülese riskivalmiduse raamistiku, mille on kinnitanud LHV Groupi nõukogu. Riskivalmidus peegeldab LHV valmisolekut võtta teatavat liiki riske. Mida suurem on riskivalmidus, seda suuremaid riske saab võtta. Riskivalmidus on määratletud kooskõlas soovitud riskiprofiiliga, mis kajastab LHV ärimudeli olemust.

Riskijuhtimise raamistik



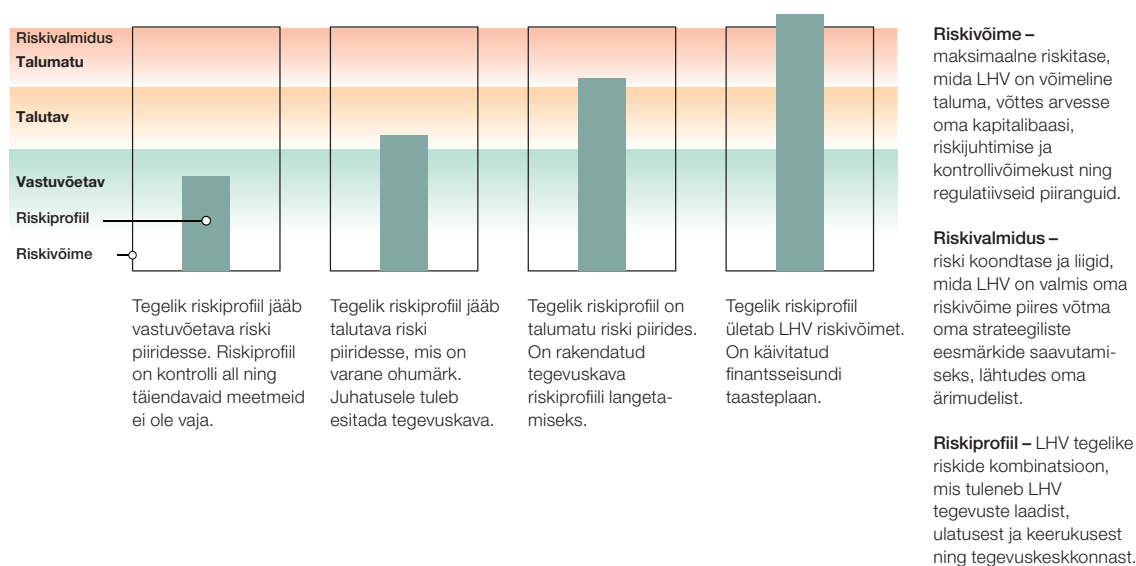
Riskivalmidus on määratletud kõikide riskide suhtes, millele LHV on olulisel määral avatud. Riskivalmidust määratletakse nii kvalitatiivsete suuniste kui ka kvantitatiivsete piirmäärade abil, võttes arvesse järgmisi põhimõtteid:

- Kvalitatiivsed suunised on sõnastatud lihtsalt ning lähtudes organisatsioonis ja äriplaanis üldiselt kasutatavast terminoloogiast.
- Riskivalmiduse kvantitatiivsed piirid määratakse kindlaks piisavalt üksikasjalikult, et need hõlmaksid kõiki peamisi riski liike ja nende alamliike, kuid piisavalt üldiselt selleks, et säiliks ülevaade LHV grupiülese riskiprofiili igast olulisest näitajast.

Kui riski on võimalik kvantifitseerida, määratakse kindlaks vastuvõetav, talutav ja talumatu riskitase:

- vastuvõetav on riskitase, mida on lubatud tavalistes äritingimustes võtta;
- talutav on riskitase, mis annab ohusignaali: riski suurenemist tuleb nõuetekohaselt hinnata ja määrata kindlaks tegevuskava riski vähendamiseks vastuvõetava tasemeni; hinnangu tulemuste ja tegevuskava kohta tuleb esitada aruanne vähemalt LHV Groupi juhatusele;
- talumatu riskitase on riski äärmise piirmäära ületamine. See on riskitase, mida LHV ei soovi mitte mingil juhul ületada ja mille korral tuleb viivitamatult rakendada meetmeid, et langetada risk vähemalt talutavatesse piiridesse. Sellisest rikkumisest, hinnangu tulemustest ja tegevuskavast tuleb aru anda LHV Groupi nõukogule.

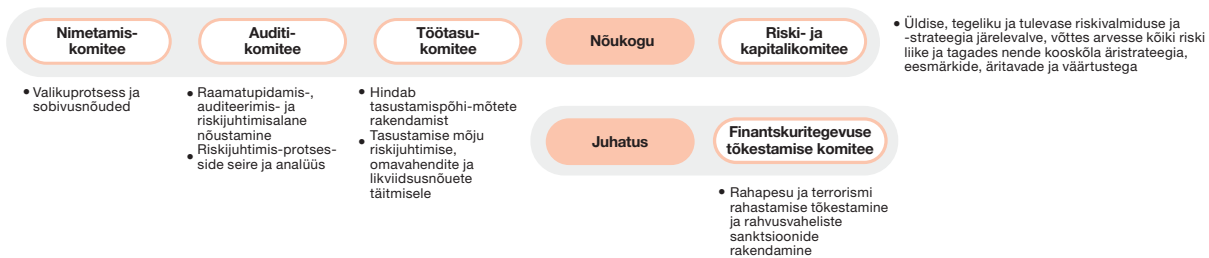
Riskivalmiduse raamistik



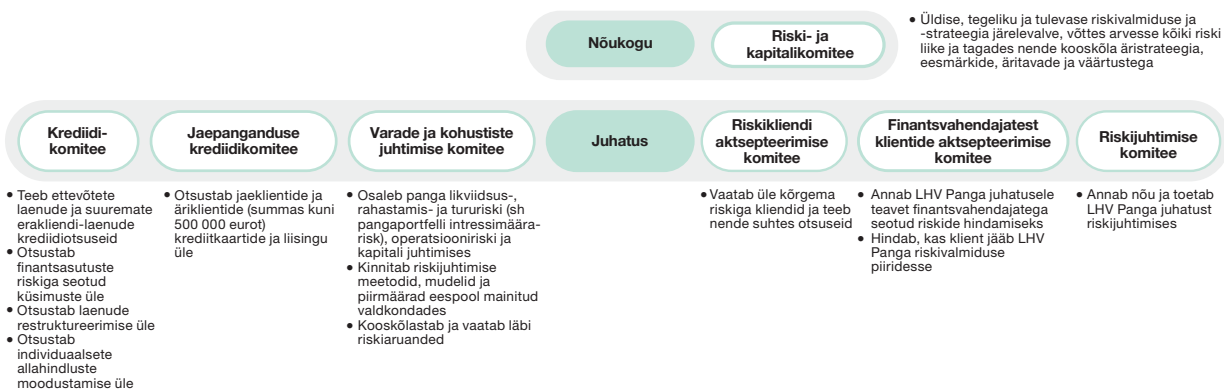
Jooniselt on näha, et kui tegelik riskiprofiil jääb vastuvõetava riskivalmiduse piiridesse, on tegemist ootuspärase olukorraga ning täiendavaid meetmeid ei ole vaja rakendada. Kui tegelik riskiprofiil jääb talutava riskivalmiduse piiridesse, on see varane ohumärk ja võetakse kasutusele tegevuskava riskiprofiili alandamiseks. Samuti on sel juhul vaja teavitada juhatust. Kui tegelik riskiprofiil ületab talutavat taset, näitab see, et riskiprofiili langetamiseks tuleb kehtestada tegevuskava. Samuti on vajalik teavitada LHV Groupi nõukogu. LHV riskiprofiili juhtimise ning riskivalmiduse piiridesse jäämise eest vastutab esimene kaitseliin, sõltumatu seire ja aruandluse eest aga riskijuhtimise üksus. Finantsseisundi taasteplaani jaoks on määratletud varajase hoiatuse indikaatorid koos vastavate piirmäärade ja meetmetega.

Riskijuhtimispoliitika kohaselt tuleb kindlaks määrata kvantitatiivsed riskivalmiduse tasemed vähemalt maksevõime- riski, krediidiriski, tururiski, operatsiooniriski, rahastamis- ja likviidsusriski, kindlustusriski ja finantskuritegevuse riski jaoks. Riskivalmiduse piirid on määratletud iga vastava riski poliitikas, mille kinnitab LHV Groupi nõukogu, ja mille juurde kuuluvad täpsemad juhised ja suunised. LHV s on loodud komiteede ja otsustuspädevuste süsteem. Peamiste komiteede funktsioonid on esitatud järgmisel joonisel.

LHV Group



LHV Pank



Riskipoliitika raames on LHV välja töötanud riskiaruandluse protsessi. Allolev tabel annab ülevaate peamistest riskijuh-timisosakonna poolt koostatavatest aruannetest, mis esita-takse juhtorganitele, ja aruannete esitamise sagedusest.

Juhtorgan	Liikmed	Aruande nimetus	Sagedus	Riskide kaetus
LHV Groupi nõukogu	LHV Groupi nõukogu kõik liikmed	Riskiaruanne	Kord kuus	Kõik peamised riskiliigid
		Vastavuskontrolli ülevaade	Kord kvartalis	Vastavusrisk
		Kapitali adekvaatsuse aruanne, likviidsuse adekvaatsuse aruanne, SREP-i aruanne	Kord aastas	Kõik peamised riskiliigid
LHV Panga nõukogu	LHV Panga nõukogu kõik liikmed	Riskiaruanne	Kord kuus	Kõik peamised riskiliigid
LHV Panga riski- ja kapitalikomitee	Rain Lõhmus, Andres Viisemann, Liisi Znatokov, Madis Toomsalu	Riskiaruanne	Kord kuus	Kõik peamised riskiliigid
LHV Groupi juhatus	LHV Groupi juhatuse liikmed	Riskiaruanne	Kord kuus	Kõik peamised riskiliigid
		ICAAP ja ILAAP tulemused ja stsenaariumid	Kord aastas	Kõik peamised riskiliigid
LHV Panga varade ja kohustiste komitee	LHV Panga juhatuse liikmed, <i>treasury</i> juht	Varade ja kohustiste juhtimise komitee aruanne	Kord kuus	Tururisk, intressimäärarisk, likviidsusrisk
LHV Panga juhatus	LHV Panga juhatuse liikmed	Vastavuskontrolli ülevaade	Kord aastas	Vastavusrisk
		Finantskuritegevuse tõkestamise ülevaade	Kord kuus	Finantskuritegevuse risk
		Õigusaktide seire	Kord kuus	Vastavusrisk
		Vastavusaudit	Pärast iga auditit	Vastavusrisk

LHV-s on kehtestatud riskijuhtimise poliitika, mis määrab riskijuhtimise raamistiku. Eraldi on kehtestatud oluliste riskikategooriate poliitikad. Riske analüüsitakse ja seiratakse ning nende kohta esitatakse erinevatele juhtimistasemetele kuu- ja kvartaliaruandeid. Igakuises riskiaruandes esitatakse teavet riskiliikide lõikes. Riskiaruanne sisaldab teavet ka kapitali adekvaatsuse kohta. See võimaldab saada regulaarselt tervikliku pildi kõikidest olulistest riskidest ettevõtte tasandil ja seirata riskide arengut, tuvastada kitsaskohti ja kiiresti reageerida.

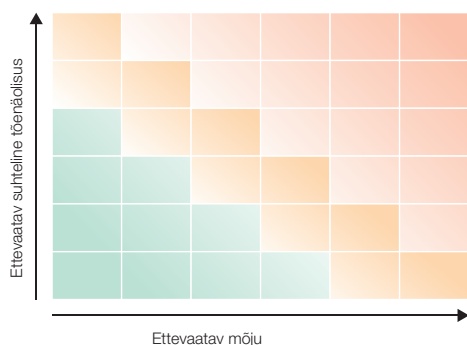
Üldises riskijuhtimise raamistikus on kehtestatud spetsiaalsed raamistikud eri riskiliikide haldamiseks. Kuna LHV ärimudel ja väliskeskkond pidevalt muutuvad, muutub pidevalt ka LHV riskipositsioonide liik ja suurus. Seetõttu kohandatakse regulaarselt ka riskijuhtimise raamistiku.

Riskijuhtimise raamistiku koostamisel on ennekõike silmas peetud praeguste ja hinnanguliste tulevaste riskipositsioonide suhtelist olulisust, mida on kujutatud allpool esitatud nn soojakaardil. Olulisi riskipositsioone, mille puhul võimalikud kahjud on suured ja nende realiseerumine tõenäolisem, juhitakse rangemalt. Riskijuhtimise raamistiku konkreetsed elemendid, sh meetodika, protsessid, töövahendid, inimesed ja kohaldamisulatus, sõltuvad konkreetse riski laadist.

Raamistikku, millega hallatakse peamisi riskiliike, millele Grupp on olulisemal määral avatud (sh maksevõime risk, krediidirisk, tururisk, rahastamis- ja likviidsusrisk, operatsioonirisk ja finantskuritegevuse risk) kirjeldatakse üksikasjalikult järgmistes osades.

Üldises riskijuhtimise raamistikus pööratakse eraldi tähelepanu ka ESG riski, st keskkonna-, sotsiaalsete ja/või juhtimisalaste tegurite praegustest või tulevastest mõjudest tingitud kahjude riski juhtimisele. LHV mõistab, et see risk muutub edaspidi järjest olulisemaks, ja tugevdab vastavalt oma riskijuhtimise raamistikku.

Riskijuhtimise raamistik



Nagu kõigi oluliste riskikategooriate puhul hõlmab see riskivalmiduse määramist ja tagamist, et Grupp ei välju kindlaksmääratud riskivalmiduse piiridest. Võimalusel lisatakse riskijuhtimise raamistiku nendele aspektidele, mis seostuvad otseselt krediidi-, turu-, operatsiooni-, likviidsus-, rahastus- ja strateegilise riskiga, ka ESG-alane vaade. Selle raamistiku tugevdamise ühe osana tuleb määratleda ühine taksonoomia ning võtta arvesse järjest täienevat regulatsiooni ja parimaid tavasid. LHV on koostanud välistusnimekirja tegevusaladest ja tehingute liikidest, mida LHV negatiivse keskkonna- või sotsiaalse mõju tõttu ei rahasta.

1. Kapitalijuhtimine

Krediidiasutuse omavahendid peavad olema alati võrdsed krediidiasutuste seaduses sätestatud aktsiakapitali minimaalsuurusega või seda ületama. Euroopa Liidus kehtib pankade ja investeerimisühingute kapitalile õigusraamistik (kapitalinõuete IV direktiiv ja kapitalinõuete V direktiiv), mis põhineb suures osas Baseli pangandusjärelevalve komitees kokkulepitud nn Basel III raamistikul. Selle raamistiku eesmärk on tugevdada finantssektori vastupidavust majandusšokkidele ning tagada seeläbi majanduse piisav ja jätkusuutlik rahastamine. Oluliste muudatustena näevad selle regulatsiooni uued nõuded krediidiasutustele ette varasemast rohkema ja kvaliteetsema kapitali hoidmist ning ühtlustatud raamistikku likviidsuspuhvrite kujundamiseks. Kapitalinõuete IV ja V direktiivis on määratletud ka makrofinantsjärelevalve meetmed, millega liikmesriigid saavad ohjeldada krediidiasutuste käitumist tsükli võimendamisel ning leevendada turustruktuurist tulenevaid riske. Igal aastal on määrustesse tehtud väiksemaid muudatusi.

LHV Panga kapitalijuhtimise- ja dividendipoliitika põhineb LHV Grupi kapitalijuhtimise poliitikal, sh LHV Grupi kapitalieesmärkidel ja riskivalmidusel.

LHV Panga eesmärgid kapitalijuhtimisel on:

- tagada LHV Panga tegevuse jätkuvus ning võime aktsionäridele kasumit teenida;
- säilitada tugev kapitalibaas, mis toetab äritegevuse arengut;
- täita järelevalveorganite kehtestatud kapitalinõudeid.

LHV Panga pikaajaline kapitaliga seotud riskivalmidus põhineb järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) otsusel, Grupi sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) käigus määratletud riskistenaariumil ja eeldusel, et regulatiivse miinimumkapitali säilitamine on stsenaariumi kõige kriitilisemas punktis tagatud. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi riskistenaariumi ajakohastatakse igal aastal.

Kapitali planeerimisel võetakse arvesse piirkondlikke võrdlused ja konkurentsi. LHV Panga ja selle tütarettevõtete kapitaliseeritus ei tohi olla asjaomaste konkurentide kapitaliseeritusest oluliselt madalam.

LHV Panga maksevõimeriski planeerimine on LHV Grupi üldise äriplaani lahutamatu osa. Äriplaani kapitalivajadus peab olema alati kaetud kapitali allikatega. Kapitali planeerimine toimub konsolideeritud alusel ärivaldkondade, äriüksuste ja ettevõtete lõikes. Uute ärialgatuste kavandamisel tuleb alati hinnata nende võimalikke kapitalinõudeid ja riskiprofiili. LHV Panga kapitaliplaan peab sisaldama kõiki planeerimise ajal teadaolevaid asjaolusid, mis võivad kapitalivajadust mõjutada.

Kapitaliga seotud riskivalmiduse aluseks on muu hulgas sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi aruandes esitatud tegevused ja nende eeldatav mõju, arvestades piirangut, et kapitalinõude suurenemine ja kapitali vähenemine toimub juba riskistsenaariumi esimeses pooles. Kaitsemeetmete mõju võib aga ilmnedagi liiga hilja. Seetõttu käsitletakse kapitalikaitse tegevustena ainult neid tegevusi, mida tehakse stsenaariumi esimesel aastal ja ainult neid, mille puhul on kindel, et nende leevendav mõju aitab vähendada kapitali puudujääki. Finantsplaneerimisel kasutatakse kapitalinõuded määratakse kindlaks sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi stsenaariumi ja järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi otsuse alusel.

LHV Panga dividendide maksmise põhimõtted sõltuvad kapitalieesmärkide täitmisest. Kapitalieesmärkide saavutamine on alati tähtsam kui dividendide maksmine või muud kapitali vähendavad tehingud. LHV Panka iseloomustab kiire kasv, mistõttu eelistatakse üldjuhul kasumi kasutamist kasvu toetamiseks, mitte dividendide maksmiseks. LHV Pank maksab dividende kahe põhimõtte alusel:

- tütarettevõtete dividendid makstakse edasi emaettevõttele;
- dividendide maksmine on ette nähtud lühiajalises finantsplaanis.

Nõukogu kehtestab kõigi regulatiivsete näitajate kohta maksevõimeriski ja riskivalmiduse kvantitatiivsed tasemed. Nõukogu lähtub oma otsuses LHV Groupi kapitalieesmärkidest ja kapitali jaotamise põhimõtetest. Lisaks nõukogu kehtestatud riskivalmiduse tasemetele määravad ettevõtete juhatused kindlaks iga ettevõtte maksevõimega seotud riskivalmiduse taseme.

LHV Pank peab igal ajal säilitama minimaalse kapitali adekvaatsuse, mis koosneb esimese samba (Pillar 1) ja teise samba (Pillar 2) nõuete summast. Et panga majanduslik püsijäämine ja kontroll tegevuse üle oleks tagatud ka kiiresti halvenevas tegevuskeskkonnas, peab pank lisaks miinimumnõuete täitmisele hoidma ka reservkapitali. See peab olema proportsionaalne võetud riskidega ja piisavalt suur, et katta tõsise, ent võimaliku makromajandusliku riskistsenaariumiga seotud kahjusid.

LHV Group sai järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) aruande 2024. aasta detsembris ning SREPI-i kapitalinõuete kogusummat ja sisemisi kapitalipuhvreid korrigeeriti sellest lähtuvalt. Järgnevas tabelis on esitatud aruandel põhinev ülevaade kapitalinõuetest ja sisemistest puhvritest:

LHV Groupi kapitalinõuded ja sisemised puhvrid	CET1	Tier 1	CAD
Baasnõue	4,50%	6,00%	8,00%
Pillar 2 kapitalinõue	1,69%	2,25%	3,00%
SREP-i kapitalinõuded kokku	6,19%	8,25%	11,00%
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	2,50%	2,50%
Süsteemse riski puhver	0,00%	0,00%	0,00%
Vastutsükililine puhver	1,50%	1,50%	1,50%
Muu süsteemselt olulise krediidiasutuse puhver	2,00%	2,00%	2,00%
Kombineeritud puhver kokku	6,00%	6,00%	6,00%
Üldine kapitalinõue kokku	12,19%	14,25%	17,00%
Pillar 2 suunised	2,00%	2,00%	2,00%
Sisemised puhvrid	0,51%	0,60%	0,70%
Sisemise kapitalinõude riskivalmiduse piirmäär kokku	14,70%	16,85%	19,70%

Lisaks regulatiivsetele kapitalinõuetele on Euroopa Keskpank kehtestanud LHV Groupile Pillar 2 kapitalisuunise, mis on 2,00% iga kapitalitaseme kohta. LHV Pank järgib Grupi tasandi kapitalinõudeid, välja arvatud Pillar 2 kapitalisuunist, mida LHV Panga suhtes ei kohaldata.

LHV Panga sisemised kapitali adekvaatsuse eesmärgid seisuga 31. detsember 2024 olid järgmised:

LHV Panga sisemised kapitalinõuded	%
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) kapitalinõue ehk adekvaatsuse määr	13,95%
Esimese taseme omavahendite (Tier 1) kapitalinõue ehk adekvaatsuse määr	16,05%
Kogu kapitalinõue ehk kapitali adekvaatsuse määr	18,70%
Finantsvõimenduse määr	3,50%

LHV läheneb kapitalijuhtimisele konservatiivselt ja hoiab lisaks regulatiivsetele ka täiendavaid sisemisi puhvreid. Kapitalinõudeid on suurendatud peamiselt LHV Panga kasvava turuosa ja makromajandusliku keskkonna halvemise tõttu.

2022. aastast alates peab LHV Group täitma ka omavahendite ja kõlblike kohustiste (MREL) miinimumnõuet, mis on kriisilahendamise kava oluline element. LHV peab hoidma piisaval hulgal omavahendeid ja kõlblike kohustisi, mida kriisilahendamise kavandamisel saab kasutada kahjumite katmiseks. LHV Group peab konsolideeritud tasandil täitma kahte eraldi MREL-nõuet. MREL-TREA suhe arvutatakse riskiga kaalutud varade kogusumma alusel (TREA – koguriskipositsioon) ja MREL-LRE suhe arvutatakse varade kogusumma alusel (LRE – finantsvõimenduse määra riskipositsioon). MREL-suhtarvudele kehtestatud regulatiivsed sihttasemed on: MREL-TREA 26,30% ja MREL-LRE 5,91%. Kasumi jagamiseks tuleb lisaks eespool nimetatud eesmärkidele rakendada täiendavaid puhvreid. MREL-nõudeid ajakohastab reguleeriv asutus igal aastal.

Euroopa Liidu direktiivi kohaselt kohaldub MREL-nõue kõigi krediitiasutuste suhtes, kuid Ühtsel Kriisilahendusnõukogul on õigus teha erandeid ja ta on seda õigust kasutanud LHV Panga suhtes.

LHV Group ja LHV Pank kasutavad krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit ja operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit. LHV Group ja LHV Pank on aruandeaastal ning varasematel aastatel täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Kapitali adekvaatsust ja regulatiivse kapitali kasutamist juhivad finantsosakond, lähtudes järelevalveasutusele regulaarselt esitatavast aruandlusest usaldatavus- ja kapitalinõuete täitmise kohta.

Igal aastal kinnitab nõukogu kapitaliseerituse eesmärgid ja kapitali adekvaatsuse sihttaseme, pidades silmas järgmise viie aasta finantsplaaniga kaasnevaid potentsiaalseid riske.

Kapitaliseerituse näitajaid prognoositakse igakuiselt, võttes arvesse tegelikke tulemusi ja majanduse väljavaadet, ja vajadusel korrigeeritakse kapitaliplaane. Riskijuhtimise osakond koostab eraldi kapitaliseeritust mõjutavaid stressistsenaariumeid, mida planeerimisetapis arvesse võetakse.

Igal aastal viiakse läbi sisemist kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi, mis viiakse läbi grupi tasemel ning mille eesmärk on tuvastada võimalik sisemine kapitalivajadus lisaks regulatiivsetele kapitalinõuetele.

Kapitalijuhtimine 2024. aastal

Krediitiasutusena peab LHV Pank täitma kapitali adekvaatsuse nõuet eraldi seisvalt. Muudele LHV Panga konsolideerimisgrupi ettevõtetele ei ole regulatiivseid kapitalinõudeid kehtestatud.

Grupi omavahendite tase seisuga 31. detsember 2024 oli 601 896 tuhat eurot (31. detsember 2023: 550 669 tuhat eurot).

Aruandeperioodi lõpu seisuga oli kapitali adekvaatsuse tase 19,89% (31. detsember 2023: 22,19%). LHV Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit. LHV Pank täitis aruandeaastal ning sellele eelnenud aastal kõiki kapitalinõudeid.

LHV Panga finantsvõimenduse määr oli 2024. aasta lõpu seisuga 6,30% (31. detsember 2023: 6,98%). LHV Panga suhtes ei kohaldata individuaalsel tasandil MREL-nõudeid.

Kapitalibaas

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Sissemakstud aktsiakapital	141 500	141 500
Kasumi arvelt moodustatud kohustuslik reservkapital	14 150	12 669
Jaotamata kasum	287 288	222 187
Immateriaalsed põhivarad (miinusega)	-2 596	-2 945
Aruandeperioodi kasum (COREP)	27 480	140 133
Mahaarvamised	-580	-76 309
Esimese taseme omavahendid	467 242	437 235
Täiendavad esimese taseme omavahendid	53 380	53 000
Esimese taseme omavahendid kokku	520 622	490 235
Allutatud kohustised	81 275	60 434
Teise taseme omavahendid kokku	81 275	60 434
Netoomavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	601 897	550 669

Riskiga kaalutud varad

Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	13 411	23 951
Äriühingud standardmeetodil	1 585 329	1 293 686
Jaenõuded standardmeetodil	225 213	225 907
Avalik sektor standardmeetodil	0	0
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	744 943	583 503
Viivituses nõuded standardmeetodil	23 074	19 759
Eriti suure riskiga varad	52 764	42 451
Muud varad standardmeetodil	31 167	50 473
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	2 675 901	2 239 730
Valuutarisk	2 778	2 514
Intressipositsioonirisk	0	0
Aktsiapositsioonirisk	1 176	745
Krediidiväärtuse korrigeerimise risk	3 522	1 966
Operatsioonirisk baasmeetodil	342 354	236 380
Riskiga kaalutud varad kokku	3 025 731	2 481 335
Kapitali adekvaatsus (%)	19,89	22,19
Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	17,21	19,76

2. Krediidirisk

Krediidirisk on risk, et Grupil võib tekkida rahaline kahju, kui kliendid või vastaspooled ei suuda täita oma lepingulisi kohustusi Grupi ees. Krediidirisk tuleneb rahast ja raha ekvivalentidest, tuletisinstrumentidest, panga- ja teiste finantsinstitutsioonide hoiustest ja võlaväärtpaberitest, peamiselt aga klientidele laenuandmisest, sh antud laenudest ja garantiidest, muudest nõuetest ning valmisolekulaenudest.

Krediidirisk on üks suuremaid riske Grupi tegevuses, mistõttu juhtkond haldab hoolikalt krediidiriski positsioone. LHV kesksed põhimõtted on, et iga laenudega tegelev äriüksus vastutab täielikult oma krediidiriskide eest, et krediidiotsuste tegemisel juhendatakse krediidiprotsessist ja otsused on kooskõlas LHV äri- ja krediidistrateegiaga.

Krediidiriski juhtimine ja kontroll põhinevad kolme kaitseliini mudelil.

Krediidiprotsess sõltub iga laenu suurusest ja olemusest: madala riskitasemega laenud kiidetakse heaks kulutõhusama ja kiirema protsessiga, samas kui kõrgema riskitasemega ja suuremad laenud nõuavad põhjalikumat analüüsi ja krediidiprotsessi. Vastavalt sellele teeb laenuotsuseid kas krediidikomitee (kui riskipositsioon ületab 500 tuhandet eurot), jaepanganduse krediidikomitee või – madalamal otsustustasandil – laenuspetsialist. Tarbijakrediidi puhul tehakse laenuotsused täielikult automatiseeritud otsustusüsteemi kaudu. Kliendi krediidiriski hindamiseks kasutatakse kas reitingu- või hindamissüsteeme (vt punkt 2.1 „Krediidiriski mõõtmine ja jaotus“). Laenuotsuse tegemise

protsessis arvestab LHV vastutustundliku laenamise ja kehtlikkuse põhimõtetega, sh keskkonna-, sotsiaalse vastutuse ja ärietikaalaste kaalutlustega (vt ka punkti „ESG üldpõhimõtted“).

Krediidiriski märgatava suurenemise varaseks kindlakstegemiseks toimub pärast laenu väljastamist pidev seire. Suurte juriidilistest isikutest laenuklentide (kui LHV riskipositsioon on üle 500 tuhande euro) finantsseisundit kontrollitakse kvartalipõhiselt. Alates 2025. aasta jaanuarist tehakse seda kord poolaastas. Peale selle kasutatakse ka välistest allikatest (krediidiinfobürood, maksuamet ja muud avalikud registrid) saadud teavet. Vähemalt kord aastas vaadatakse individuaalselt läbi kõik ettevõtete panganduse klientide, finantsasutuste ja valitsussektori reitingud. Kliendid, kellega seotud krediidirisk on märkimisväärselt suurenenud, lisatakse jälgimisnimekirja.

Jälgimisnimekirjas olevate klientide finantsseisundit, likviidsust ja tagatise väärtust jälgitakse põhjalikult ja sellest antakse krediidikomiteele igakuine ülevaade. Jaeklientide puhul jälgitakse laenuvõtja maksekäitumist pärast laenu esialgset arvelevõtmist perioodiliselt ja selle põhjal antakse kliendile käitumishinnang. Käitumishinnang võtab arvesse ka kogu muud laenuvõtja kohta teadaolevat infot, mis võib mõjutada tema krediitvõimelisust, nagu töökoha kaotus ja varasemad maksehäired. Suurenenud krediidiriskiga jaeklientide haldamisel lähtutakse üldiselt kliendi maksekäitumisest.

Grupp kasutab krediidiriski leevendamiseks mitmesuguseid eeskirju ja tavasid. Grupil on sise-eeskirjad konkreetsete tagatisklasside sobivuse ja krediidiriski vähendamise kohta.

Majanduse jahenemise mõju

Eesti majandus pöördus 2023. aastal langusesse, mis jätkus ka 2024. aastal. Seni on jahenenud majandus LHV krediidiportfelli kvaliteedile vaid piiratud mõju avaldanud. Makseraskuste tõttu restruktureeritud ja viivises olevate nõuete arv suurenes 2024. aasta jooksul tarbijakrediidi ja ka ettevõtete panganduse valdkonnas. Ennetava meetmena muudeti tarbijakrediidi valdkonna laenuandmise põhimõtteid rangemaks ning majanduse ebakindla väljavaate tõttu suurendati kõigi laenuportfellide jaoks moodustatud allahindlusi. LHV jälgib krediidiportfelli kvaliteeti pidevalt ja vajadusel suhtleb klientidega, et võimalikke riske maandada.

Krediidiriski mõjutavad ESG riskid

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite kaasamine krediidiriski hindamisse on LHV Pangas muutunud tavapäraseks praktikaks, mida toetab struktureeritud ja tõenditel põhinev lähenemisviis. Need tegurid on lõimitud panga riskivalmi-

duse põhimõtetesse, poliitikatesse ja protseduuridesse, et tagada krediidiriskide täpsem hindamine ja maandamine. ESG riskide all mõistetakse selles peatükis igasuguse Grupile avalduva negatiivse finantsmõju riski, mis tuleneb keskkonna-, sotsiaalsete ja juhtimisalaste tegurite praegusest või tulevases mõjust Grupi vastaspooltele või investeeritud varadele.

Keskkonnariskitegurid liigitatakse füüsilisteks ja üleminekuriskideks. Füüsilised riskid kujutavad endast kliimamuutustest ja keskkonnaseisundi halvenemisest tulenevat otsest negatiivset mõju, mis võib põhjustada tootmisvõimsuse vähenemist, toorainekulude kasvu, varade väärtuse langust, tööjõu- ja kapitalikulude kasvu jne. Üleminekuriskid peegeldavad ebakindlust, mis on seotud keskkonda säästvate majandusele üleminekuga kohanemise protsessi ajastuse ja kiirusega. Seda protsessi võivad mõjutada kolm tegurit: poliitika, tehnoloogia ja tarbijate eelistused. Selles valdkonnas toimuvad kõige suuremad muutused CO₂-mahukates sektorites (nt kliimapoliitika meetmed võivad mõjutada varade hinda). Sotsiaalsed riskid hõlmavad sotsiaalseid tegureid, mis võivad positiivselt või negatiivselt mõjutada vastaspoole finantstulemusi või maksevõimet, nt asjaolud, mis on seotud inimeste ja kogukondade õiguste, heaolu ja huvidega, sh (eba)võrdsus, tervishoid, kaasatus, töösuhted, töötervishoid ja -ohutus, inimkapital ja kohalik elu.

ESG riskid võivad realiseeruda kahel viisil, mis näitab nende võimalikku kahest olulisust. ESG riskid võivad mõjutada finantsasutusi (nn väljast sissepoole suunatud vaade) nende vastaspoole ja investeeritud varade kaudu, mida võivad mõjutada ESG tegurid (väljast sissepoole suunatud vaade) või mis võivad ESG teguritele mõju avaldada (nn seest väljapoole suunatud vaade). Näiteks võib vastaspoole keskkonda kahjustav tegevus (negatiivne seest väljapoole suunatud mõju keskkonnateguritele) suurendada tema tundlikkust keskkonnaseisundi halvenemise peatamiseks kehtestatud üleminekupoliitikate rakendamise suhtes (keskkonnategurite negatiivne väljast sissepoole suunatud mõju).

2023. aastal viis LHV läbi kõrgetasemelise ESG olulisuse hindamise, mille käigus ei tuvastatud krediidiriski puhul ühtegi „kõrge“ olulisuse tasemega riski. 2024. aastal viidi Euroopa Keskpanga ootuste kohaselt läbi põhjalikum ja üksikasjalikum kliima- ja keskkonnariskide olulisuse hindamine, milles keskenduti rohkem finantsolulisusele ja selle mõjule krediidiriskile. Nende hindamiste käigus tehti kindlaks olulised ülekandekanalid ja riskitegurid, nagu rannikualade üleujutused ja CO₂ hinnastamine, mille tulemusena töötati välja suunatud leevendusmeetmed. Üks selline meede hõlmas LHV olemasoleva stressitestimise raamistiku laiendamist, et hinnata 2024. aastal konkreetset kliima- ja keskkonnariske, et saada seeläbi teavet panga üldiste riskijuhtimisstrateegiate jaoks. Nende hindamiste tulemused toetavad LHV kliima- ja keskkonnareitingüsteemi

(E reiting) ning on suunanud erinevate peamiste riskinäitajate kujundamist ja kinnitamist pidevaks seireks ja riskide maandamiseks.

LHV võtab kliendi krediidiriski hindamisel arvesse ESG tegureid. Näiteks võivad CO₂ heitega seotud võimalikud tulevased kulud mõjutada kliendi äririski või finantsriski punktsummat. Teisalt võib ülejutuste võimaliku mõju arvestamine olla asjakohane tagatiste väärtuse hindamisel.

Pidades silmas oma äritegevuse mõju, on LHV seadnud eesmärgiks edendada keskkonda säästvat ja sotsiaalselt jätkusuutlikku ja vastutustundlikku majandust ning kiiren-

dada kõige tõsisematele keskkonna- ja kliimaprobleemidele lahenduste leidmise protsessi, suunates kliente tegema oma äritegevuses ja investeerimisotsustes kestlikumaid valikuid.

LHV ei paku teadlikult krediiditooteid klientidele, kelle tegevuses esineb selgeid tõendeid inimõiguste rikkumise ja keskkonna tõsise kahjustamise kohta. Kestliku ja vastutustundliku tegutsemise põhimõtete kohaselt on krediidipoliitikaga vastuolus selliste klientide krediteerimine, kelle LHV poolt väljastatud krediiditoodete maht ületab 500 tuhandet eurot ja kelle tegevus on seotud mõne allpool tabelis esitatud välistusnimekirjas oleva valdkonnaga.

Piirangutega tegevusalad	Kirjeldus
Metsandus	<ul style="list-style-type: none"> Ebaseaduslik metsaraie
Ohustatud taime- ja loomaliigid, loomade heaolu	<ul style="list-style-type: none"> Kauplemine ohustatud või punasesse raamatusse kantud taime- ja loomaliikidega Tegelemine EL-i õigusaktides määratletud ebaseaduslike loomkatsetega Tegevusalad, mis on seotud partide ja hanede sundsöötmisega Loomapidamine karusnaha tootmise eesmärgil
Relvatööstus	<ul style="list-style-type: none"> Rahvusvahelise õiguse alusel keelatud relvade või nende komponentide tootmine või levitamine (kobarpommid, jalaväemiinid, bioloogilised ja keemiarelvad, tuumarelvad, laserrelvad, mille eesmärk on põhjustada püsivalt pimedaks jäämist)
Energeetika	<ul style="list-style-type: none"> Küttesöe ja põlevkivi kaevandamine ning nendest elektri tootmine Naftatootmise ahela algfaasi tegevused
Ohtlikud ained	<ul style="list-style-type: none"> Asbesti kaevandamine ning asbestikiudude ja neid kiudusid sisaldavate toodete ja segude tootmine, turule toomine ja kasutamine Elavhõbeda ja elavhõbedaühendite eksport ning paljude elavhõbedat sisaldavate toodete tootmine, eksport ja import
Tubakas	<ul style="list-style-type: none"> Tubakatoodete või e-sigarettide levitamine, kui see on äriühingu põhitegevusalaks (müügitulust >50%)
Kalandus	<ul style="list-style-type: none"> Ökoloogiliselt mittesäästvate kalastusviiside praktiseerimine, nagu triivvõrkudega kalapüük, süvamere põhjatraalimine, kalapüük lõhkeainete või tsüaniidiga
Transport	<ul style="list-style-type: none"> Nafta ja muude ohtlike ainete vedu laevades, mis ei vasta Rahvusvahelise Mereorganisatsiooni nõuetele Alates 2030. aastast uute diiselmootoriga sõitvate sõiduautode finantseerimine

ESG üldpõhimõtted

Lisaks sellele, et on koostatud välistusnimekiri teatud alam-sektoritest, on LHV kehtestanud üldised ESG põhimõtted, mille kohaselt muu hulgas ei rahastata järgmisi tegevusi:

- kõikide selliste toodete tootmine ja nendega kauplemine, mis on Eesti Vabariigi seaduste ja määruste või rahvusvaheliste konventsioonide ja lepingute kohaselt ebaseaduslikud;
- sunnitöö kasutamine või inimõiguste rikkumine;
- prostitutsiooni vahendamine või pornograafilise materjali tootmine;
- keelatud ainete vahendamine ja kaubavahetus ilma nõutavate ekspordi- või impordilitsentsideta;
- tegevused, mis mõjutavad negatiivselt UNESCO maailmapärandi objekte;
- tegevused, mis mõjutavad negatiivselt rahvusparke ja looduskaitsealasid või Ramsari konventsiooniga kaetud märgalasid;
- bioloogilise mitmekesisuse ressursside või kultuuripärandi kaitset käsitlevate Eesti Vabariigi õigusaktide või rahvusvaheliste konventsioonidega keelatud tegevused;
- isikute, rühmade või kogukondade ebaseaduslik sunniviisiline väljasaatmine.

ESG riske võetakse arvesse laenuanalüüsis. Üksikasjalik ESG riskide analüüs tehakse 500 tuhandet eurot ületavate ettevõtelaenude taotluste korral. Muude klientide puhul tehakse ESG tegurite baashindamine, mis lähtub laenuotoote liigist ja keerukusest ning kliendi tegevusalast. Et tuvastada laenuvõtjaid, kes on otseselt või kaudselt avatud suuremale ESG teguritega seotud riskile, on koostöös keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna ekspertidega töötatud välja individuaalsete majandussektorite (alamsektorite) jaoks põhjalik soojakaart. Kaardil on kujutatud iga majandussektori keskkonna- ja sotsiaalsete riskide hinnang, võttes arvesse reitinguagentuuride ja rahvusvaheliste finantsinstitutsioonide vastavaid riskiklassifikatsioone, kohalikke ja EL-i õigusakte ja vajadusel Eesti siseriiklikku mõõdet.

Nende riskipositsioonide puhul, mille E risk (hõlmab keskkonna- ja kliimariske) on kõrgem (kõrge või keskmine sektoripõhine riskitase vastavalt soojakaardile) või suurus ületab 500 tuhandet eurot, analüüsitakse kliendi E riske ning nende juhtimist põhjalikumalt. Lisaks kasutatakse äriklientide E analüüsi tööriista, mis võimaldab kvantifitseerimise meetodika abil keskenduda iga sektori kõige olulisematele E teguritele. Selle tööriista abil saame juhtida E riske nii kliendi kui ka portfelli tasandil, arvutades välja sektorite riskitasemed ja kliendipõhised ESG reitingud.

Kui kliendi kliima- ja keskkonnamis riskid hõlmavad E reiting loetakse kõrgeks, peab klient esitama üleminekukava või riski leevendamise kava, milles on näidatud, kuidas klient kavatses oma tegevust keskkonna- ja kliimariske arvestades kohandada.

2.1 Krediidiriski mõõtmine ja jaotus

Grupp jaotab krediidiriski kandvad finantsvarad järgmistesse põhikategooriatesse:

- a) raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja krediidasutustele (tabelites nimetuse „pangad“ all) ja investeerimisühingutele;
- b) võlaväärtpaberid ja tuletisinstrumendid;
- c) laenud juriidilistele isikutele;
- d) laenud eraisikutele.

a) Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele

Krediidiriskile avatud positsioon rahast ja raha ekvivalentidest, mida hoitakse keskpangas, teistes korrespondentpankades ning investeerimisasutustes, kannab oma olemuselt juhtkonna hinnangul madalat krediidiriski. Nõuded keskpankadele, krediidasutustele ja investeerimisühingutele on üldiselt tagamata. Grupi vahendeid hinnatakse vastavalt Standard & Poor'si või samaväärsetele reitingutele (keskpangad on reitinguta). Kui erinevatel agentuuridel on erinevad reitingud, kasutatakse kas keskmist või kõige konservatiivsemat reitingut.

Kui Eesti krediidasutustel pole välist krediidireitingut ja need on EL-i suurte pankade tütarettevõtted, on kasutatud emaettevõtte krediidireitingut. Juhtkonna hinnangul on krediidasutuste ja investeerimisühingutega seotud eeldatava krediidikahju risk ebaoluline, kuna vastaspooltel on kõrge reitingud ja kuna Grupp hoiab nende osapoolte suhtes ainult väga likviidseid positsioone.

b) Võlaväärtpaberid ja tuletisinstrumendid

Võlaväärtpaberitega seotud krediidiriski võtmisele kehtestatakse krediidikomitees limiidid vastavalt emitendi reitingule.

Võlaväärtpaberitest tulenevad põhiosanõuded ja tekkepõhised intressinõuded ei ole tähtaega ületanud. Võlaväärtpaberitel puuduvad tagatised.

c) Laenud juriidilistele isikutele

Juriidiliste isikute laenuportfell sisaldab krediiti ettevõtetele, kohalikele omavalitsustele ja mittetulundusühingutele (sh korteriühistud) jne, sh järgmisi tooteid:

- ettevõttele (äriklendilaen)
- liising
- arvelduslaen (äriklendilaen)
- kaubanduse rahastamine (äriklendilaen)
- võimenduslaen (investeeringute rahastamine)
- krediitkaardid (tarbijakrediit)
- korteriühistu laen (äriklendilaen)
- akreditiiv (tarbijakrediit)

Juriidilistele isikutele antavaid laene (v.a korteriühistute laenud), millega LHV-le kaasneb üle 500 tuhande euro suurune krediidirisk, hinnatakse ekspertteabepõhise reitینگumudeli abil.

Pärast laenu väljastamist tehakse iga kliendi finantsseisundi järelseiret harilikult vähemalt kord kvartalis. Vähemalt kord aastas vaadatakse üle kõik kliendireitingud. Kliendid, kellega seotud krediidirisk on märkimisväärselt suurenenud, lisatakse jälgimisnimekirja ning nende finantsseisundit, liikviidust ja tagatiste väärtust jälgitakse põhjalikult ja tihedamini.

Juriidilistele isikutele väljastatavaid alla 500 tuhande euro suuruseid laene ja korteriühistute laene laenusummast sõltumata analüüsitakse ajasäästlikuma hindamisprotsessiga. Hindamine toimub laenuaotluse esitamise ajal ning on üks laenu väljastamise kriteeriumeid. Makseviituse tõenäosus arvutatakse kliendi finantsandmete ja maksekäitumise alusel.

d) Laenud eraisikutele

Eraisikute laenuportfell sisaldab tagatud ja tagamata krediiditooteid ja eraisikute liisingutooteid, sh järgmisi tooteid:

Eraisikute krediiditooted	Selgitus
hüpoteeklaen (eraklendilaen)	tagatud laen korteri või maja ostmiseks (kodulaen)
eralaan (eraklendilaen)	tagatud laen vabaks kasutuseks (investeermiseks, renoveerimiseks jne)
tarbimislaen (tarbijakrediit)	tagamata tarbimislaen (väljastab tütarettevõtte LHV Finance)
järeilmaks (tarbijakrediit)	tagamata järeilmaksutoode (pakuvad kaupmehed, väljastab tütarettevõtte LHV Finance)
liising	liising sõidukite ostmiseks
võimenduslaen (investeeringute rahastamine)	laen börsil noteeritud väärtpaperite tagatisel
krediitkaardilaen (tarbijakrediit)	tagamata krediitkaardilaen
arvelduslaen (eraklendilaen)	tagamata arvelduslaen
õppelaen (eraklendilaen)	riigi garantiiga laen üliõpilastele
kinnisvaraliising (eraklendilaen)	hüpoteeklaen (kinnisvara kuulub LHV-le)
osamakse (eraklendilaen)	tagamata tarbijakrediit, mis makstakse tagasi 2 või 3 võrdses osas

Ka eraisikute laenude puhul kasutatakse ajasäästlikku hindamisprotsessi. Hindamine toimub laenu taotluse esitamise ajal ning see on üks laenu väljastamise kriteeriume. Makseviivituse tõenäosuse hinnang arvutatakse sotsiaal-demograafiliste, kohustuste täitmata jätmise ja muude tunnuste alusel. Laenuotsuseid tehakse jaepanganduse krediitkomitees või madalamal otsustustasandil. Eraisikutele pakutakse Eestis tarbijakrediidi tooteid tütarettevõtte LHV Finance ja krediitkaarte LHV Panga kaudu.

Krediidiriski mõõtmine

Kõikide väljastatud laenuotodete puhul kasutatakse LHV-s kliendi krediitvõimelisuse hindamiseks kas reitingu- või hindamissüsteeme, nagu on näidatud allolevas tabelis. Ettevõtete krediitotsuste tegemisel (kui LHV riskipositsioon on suurem kui 500 tuhat eurot), kasutatakse ekspertteabepõhist reitingumudelit ja jaesektori krediitotsuste puhul statistilisi makseviivituse tõenäosuse (PD) hindamismudeleid. Eraldi mudelite alusel leitakse makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD) ja krediidi ümberhindlustegur (CCF).

• Jaelaenu

Jaelaenu riski hinnatakse esimest korda laenu väljastamisel. Pärast laenu arvelevõtmist kliendi tehinguid ja maksekäitumist jälgitakse ja saadud teavet võetakse arvesse kord kuus toimival riskihinnangu automatiseeritud uuendamisel. Igasugust muud teavet laenuvõtja kohta, mis mõjutab tema krediitvõimelisust (nt juriidilise isiku raamatupidamise aruandeid) võetakse hinnangus samuti arvesse.

• Ettevõtelaenu

Ettevõtete reitingud määratakse laenuvõtja tasandil. Krediidialalüütik lisab laenusüsteemi jooksvalt ajakohastatud ja uut informatsiooni ning krediidihinnanguid. Lisaks sellele uuendab analüütik teavet laenuvõtja krediitvõimelisuse kohta vähemalt igal aastal nt avalike finantsaruannete põhjal. Selle põhjal määratakse uuendatud sisemine krediidireiting ja makseviivituse tõenäosus.

Krediidireitingu määramisel võetakse arvesse nii kliendi finantsseisundit kui ka äririski. Arvesse võetavad konkreetset finantsuhtarvud ja äririskid sõltuvad sellest, missugust reitingumudelit kasutatakse: ettevõtte, ärikinisvara, elamuehituse või kohaliku omavalitsuse mudelit.

• Treasury

Treasury võlaväärtpaberite portfelli olevate võlaväärtpaberite puhul kasutatakse välise reitinguagentuuride reitinguid, mida jälgitakse ja ajakohastatakse pidevalt. Iga reitingu makseviivituse tõenäosus seotakse LHV reitinguskaalaga.

Krediidiriski reitingud

Grupi makseviivituse tõenäosuse (PD) hindamise reitingumeetod koosneb 13 krediidireitingust, kus 1 näitab madalaimat ja 13 kõrgeimat krediidiriski (makseviivitus). Reitingud 1 ja 2 omistatakse ainult rahvusvahelistele ettevõtetele ja organisatsioonidele ning kohalikele omavalitsustele ja riikidele, mille maksevõimelisust on reitinguagentuurid oma investeerimisjärgu reitinguga kinnitanud. Ka reitinguklassid 3–13 põhinevad osaliselt reitinguagentuuride hinnangul, ehkki selles kategoorias on peamiselt rahvusvahelise reitinguta Eesti ettevõtted.

Krediitvõime hindamiseks kasutatavad mudelid

Portfell	Segment	Määratlus	PD	LGD	CCF/EAD
Ettevõtted	Ettevõtelaenu	Ettevõtete laenu LHV koguriskipositsiooniga üle 500 tuhande euro	Reitingumudelid	Mudel	Mudel
Jaekliendid	VKE-d, sh mikroetevõtte-laenu	Ettevõtete laenu LHV koguriskipositsiooniga kuni 500 tuhat eurot, korteriühistute laenu sõltumata LHV koguriskipositsioonist	Hindamismudelid		
	Eraklientide hüpoteeklaenu	Kõik eraklientide hüpoteeklaenu	Hindamismudelid		
	Muud erakliendilaenu	Kõik eraisikute tarbimise rahastamise tooted ja autoliising	Hindamismudelid		

Sisemine makseviivituse tõenäosuse (PD) reitinguskaala ja vastavad välised reitingud

LHV reiting	LHV kirjeldus	12 kuu PD%	S&P	Moody's
1		0,03	AAA	Aaa
2		0,05	AA+	Aa1
3		0,10	AA, AA-	Aa2, Aa3
4		0,20	A+, A, A-	A1, A2, A3
5	Investeeringisjärk	0,30	BBB+	Baa1
6		0,40	BBB	Baa2
7		0,50	BBB-	Baa3
8		1,00	BB+, BB	Ba1, Ba2
9		2,50	BB-	Ba3
10		5,00	B+	B1
11	Mitte-investeeringisjärk (sh spetsiaalne seire)	10,00	B, B-	B2, B3
12		30,00	CCC/C	Caa
13	Maksejõuetus (sh spetsiaalne seire)	100,00	D	C

Sisemine jaeportfelli skooringumudelite PD skaala

PD klass	Kirjeldus	12-kuu PD%
1	Madal risk	0,03
2		0,05
3		0,09
4		0,19
5		0,38
6		0,75
7	Keskmine risk	1,50
8		3,00
9		6,00
10	Kõrge risk	12,00
11		24,00
12		48,00
13	Makseviivitus	100,00

Ettevõtete reitingud on jagatud kolme rühma: investeeringisjärgu reiting, mitte-investeeringisjärgu reiting ja makseviivitus. Investeeringisjärgu reiting määratakse, kui laen ei ole aruandekuupäeva seisuga viivituses. Spetsiaalse seire staatus määratakse, kui vastaspoole reiting on 10–13. Makseviivituse staatus (reiting 13) määratakse lähtuvalt makseviivituse definitsioonist.

Jaeportfelli skooringumudelite PD klasside jaotus on tehtud kasutades sarnast loogikat nagu ettevõtete reitingumudelites, kus 1 näitab madalaimat ja 13 kõrgeimat krediidiriski (makseviivitus).

Reitingumeetodeid valideeritakse ja kalibreeritakse ümber igal aastal, et need vastaksid viimastele prognoosidele ja võtaksid arvesse kõiki tegelikult täheldatud makseviivitusi.

Makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) ja krediidi ümberhindlusteguri (CCF) hinnanguid tehakse toodete, tagatiste ja laenujääkide lõikes.

Tagatised

Ehkki Grupp annab krediiti vaid maksevõime poolest krediivõimelistele klientidele, rakendab LHV ka mitmeid eeskirju ja tavasid riskide vähendamiseks. Grupil on sisemised eeskirjad teatava tagatisklassi vastuvõetavuse või krediidiriski vähendamise kohta.

Tagatise väärtust hindab Grupp laenuaotlusprotsessi käigus ja hinnang vaadatakse perioodiliselt üle. Hinnangud tagatiste turuväärtusele põhinevad konservatiivsusprintsibil, mis võtab arvesse tagatise liiki, asukohta, realiseerimise tõenäosust ja likviidsust.

Kinnisasjade hindamisel kasutatakse eksperdihinnanguid. Turuväärtuste ajakohasuse tagamiseks uuendatakse ärikinnisvara individuaalseid hinnanguid vähemalt üks kord aastas. Elukondliku ning muu homogeenset liiki kinnisvara puhul kasutatakse regulaarseks ümberhindluseks ka statistilisi indekseerimismudeleid.

Põhilised laenu- ja ettemaksete tagatiste liigid on järgmised:

- hüpoteek;
- kommertspant;
- kauba pant;
- deposiit;
- krediidikindlustus;
- kaubeldavad väärtpaberid;
- noteerimata väärtpaberid;
- nõudeõiguse pant;
- Ettevõtlike ja Innovatsiooni Sihtasutuse (EISA), Maaelu Edendamise Sihtasutuse (MES) või Euroopa Investeeringufondi garantii;

- akreditiiv;
- era- või juriidilise isiku käendus;
- sõidukid, masinad, õhusõidukid, seadmed jne.

Grupp eelistab selliseid tagatise, mille puhul ei ole tugevat korrelatsiooni kliendi makseviivituse riski ja tagatise väärtuse vahel. Üldiselt peab panditav vara olema kindlustatud, tagatise eluiga peab olema pikem kui laenu tähtaeg ning tagatise turuväärtus peab ületama laenujääki.

Tagamata laene väljastatakse erasikutele teatud summa ulatuses. Juriidilistele isikutele on see lubatud ainult sellisel juhul, kui rahavoogude prognoos näitab stabiilseid ja märkimisväärselt tugevaid rahavoogusid ja/või kliendi krediidiriski hinnatakse madalaks.

Võimenduslaenude tagatise jälgitakse igapäevaselt ja kui tagatise väärtus langeb, võetakse viivitamata meetmeid krediidikahju vältimiseks. Tarbimislaene ja krediitkaardilaene väljastatakse ilma tagatiseta ning riske vähendatakse klientide maksekäitumise pideva seirega. Liising ja hüpoteeklaenud on alati ületagatud.

Seoses alatagatud ettevõtelaenudega tuleb arvesse võtta, et Grupp on hinnanud teatavate tagatiste (isiklikud käendused, kommertspandid) turuväärtust konservatiivselt. Alatagatud laene käsitatakse üldiselt kõrgema riskiga laenukena, mille üle Grupp teeb krediidikomitees igakuist seiret, et vähendada võimalikku krediidikahju.

2.2 Eeldatava krediidikahju mõõtmine

Standardiga IFRS 9 kehtestati kolmeefaasiline mudel väärtuse languse määramiseks vastavalt vara krediitkvaliteedi muutusele pärast esmast kajastamist. Mudeli kokkuvõte on esitatud all.

Finantsinstrument, mis ei ole esmasel kajastamisel halvenenud krediitkvaliteediga, liigitatakse faasi 1 ning Grupp jälgib pidevalt selle krediidiriski.

Kui pärast esmast kajastamist on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, liigitatakse finantsinstrument faasi 2, aga seda ei loeta veel halvenenud krediitkvaliteediga instrumendiks. Lisainformatsioon selle kohta, kuidas Grupp hindab krediidiriski olulist suurenemist, on esitatud peatüki „Riskijuhtimine“ punktis 2.2.1 „Oluline krediidiriski suurenemine“.

Juhul kui finantsinstrumendi krediitkvaliteet on halvenenud, liigitatakse see faasi 3. Lisainformatsiooni selle kohta, kuidas Grupp defineerib halvenenud krediitkvaliteedi ja makseviivituse, vt punktist 2.2.2 „Makseviivituse definitsioon ja halvenenud krediitkvaliteediga varad“.

Faasis 1 olevate finantsinstrumentide eeldatavat krediidikahju mõõdetakse summas, mis on võrdne kehtivusajal eeldatava krediidikahju selle osaga, mis tuleneb võimalikest makseviivitustest järgmise 12 kuu jooksul.

Faasi 2 ja 3 instrumentide eeldatav krediidikahju arvutatakse kogu nende kehtivusajal eeldatava krediidikahju põhjal. Lisainformatsioon sisendite, eelduste ja hindamismeetodite kohta, mida kasutatakse eeldatava krediidikahju mõõtmiseks, on esitatud punktis 2.2.3 „Eeldatava krediidikahju mõõtmine – sisendite, eelduste ja hindamismeetodite selgitused“.

Läbiv põhimõte eeldatava krediidikahju mõõtmisel IFRS 9 järgi on see, et arvesse tuleb võtta tulevikku vaatavat teavet. Punkt 2.2.4 „Tulevikku vaatava teabe lisamine eeldatava krediidikahju mudelisse“ sisaldab selle kohta lähemat teavet.

Halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvarad on finantsvarad, mis on esmasel kajastamisel halvenenud krediitkvaliteediga. Nende eeldatav krediidikahju kajastatakse alati kehtivusajal eeldatava krediidikahju ulatuses (faas 3).

Alljärgnev joonis võtab kokku allahindlusvajaduse vastavalt standardile IFRS 9 (v.a halvenenud krediitkvaliteediga ostetud või tekkinud finantsvarad):

Krediitkvaliteedi muutus pärast esmast kajastamist		
Faas 1	Faas 2	Faas 3
(Esmaselt kajastamine)	(Krediidiriski oluline suurenemine pärast esmast kajastamist)	(Halvenenud krediitkvaliteediga varad)
12 kuu eeldatav krediidikahju	Kehtivusajal eeldatav krediidikahju	Kehtivusajal eeldatav krediidikahju

Järgnev osa käsitleb Grupi poolt standardi nõuete täitmisel kasutatud peamisi hinnanguid ja eeldusi.

2.2.1 Oluline krediidiriski suurenemine

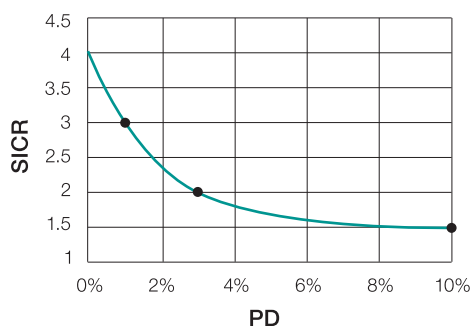
Grupi hinnangul on finantsinstrumendi krediidirisk oluliselt suurenenud, kui on täidetud üks või mitu järgnevalt välja toodud kriteeriumidest:

Kvantitatiivsed kriteeriumid

Järelejäänud kehtivusaja makseviituse tõenäosus (PD) aruandekuupäeva seisuga on võrreldes riskipositsiooni esmase kajastamise aruandekuupäevaga suurenenud, kui see ületab alljärgnevas tabelis toodud piirmäärasid:

Kehtivusaja PD esmasel kajastamisel	Oluliseks hinnatav kehtivusaja PD suurenemine aruandekuupäeva seisuga
X%	≥100 baaspunkti
Ja	Praegune kehtivusaja PD/esialgne kehtivusaja PD > $2,50 + \exp(0,45 - 50,00 * \text{esialgne kehtivusaja PD})$

Valemi illustreerimiseks on esitatud olulise krediidiriski suurenemise (SICR) kõver järgneval graafikul. Lisaks kõverale peab kehtivusaja PD absoluutne kasv olema vähemalt 100 baaspunkti. SICR-i kõver näitab esialgse PD ja olulisuse piirmäära suhet (PD kasv kordades) olulise makseviituse riski suurenemise tuvastamiseks.



Piimäärad põhinevad hinnangutel, kuidas muutub instrumendi kehtivusaja PD enne makseraskustesse sattumist. Kehtivusaja PD loomuliku liikumise leidmiseks, mis ei näita krediidiriski olulist suurenemist, on kehtivusaja PD-d hinnatud ka selliste instrumentide puhul, mis hiljem ei satu makseraskustesse.

Kaitsekord

IFRS 9 kohaselt kehtib vaidlustatav eeldus, et krediidirisk on oluliselt suurenenud juhul, kui lepingulised maksed on tasumata rohkem kui 30 päeva pärast maksetähtpäeva. Kaitsekorda (*backstop*) rakendatakse juhul, kui laenuvõtja lepingujärgsed maksed on rohkem kui 30 päeva tähtaja ületanud, mida käsitatakse finantsinstrumendi krediidiriski olulise suurenemisena.

Kvalitatiivsed kriteeriumid

Krediidirisk loetakse oluliselt suurenenuks ka siis, kui riskipositsiooni on makseraskuste tõttu restruktureeritud või see on jälgimisnimekirjas.

Madala krediidiriski erand

Grupp on kasutanud madala krediidiriski erandit rahale ja nostrokontodele, mis vastavad likviidsusportfelli kriteeriumidele.

2.2.2 Makseviituse definitsioon ja halvenenud krediikvaliteediga varad

Grupp defineerib finantsinstrumendi staatust makseviituseks ja see vastab täielikult halvenenud krediikvaliteediga vara mõistele, kui vara suhtes kehtib üks või mitu allpool kirjeldatud kriteeriumi:

Kvantitatiivsed kriteeriumid

Laenuvõtja on ületanud olulisuse piirmäära, kui ta on 90 päeva järjest makseviituses.

Kvalitatiivsed kriteeriumid

Järgnevalt on välja toodud asjaolud, mis võivad viidata sellele, et klient pole suuteline võlgnevust täies ulatuses tasuma:

- esineb märke makse laekumise ebatõenäolisusest, mis näitab, et laenuvõtja on märkimisväärtes rahalistes raskustes;
- majanduslike raskuste tõttu on toimunud restruktureerimine;
- varasema makseraskuste tõttu restruktureerimise katse ajal on rakendatud täiendavaid või restruktureerimise meetmeid;
- leping on lõpetatud.

Ülaltoodud kriteeriumeid on rakendatud kõikidele Grupi finantsinstrumentidele ja need on kooskõlas makseviivituse definitsiooniga, mida kasutatakse sisemisel krediidiriski juhtimisel. Makseviivituse definitsiooni on läbivalt kasutatud Grupi eeldatava krediidikahju (*expected credit loss, ECL*) arvutamisel PD (*probability of default*, makseviivituse tõenäosus), EAD (*exposure at default*, riskipositsiooni makseviivituse hetkel) ja LGD (*loss given default*, makseviivitusest tingitud kahjumäär) mudelite koostamiseks.

Makseviivituse staatuse rakendamisel kasutatakse kliendi-põhist lähenemist nii ettevõtete panganduse kui ka jaepanganduse klientide puhul.

Kui instrument ei vasta terve katseaja jooksul ühelegi makseviivituse kriteeriumile, siis ei ole instrument enam makseviivituse staatuses. Katseaeg peaks kestma vähemalt kolm kuud alates hetkest, mil instrument ei vastanud enam makseviivituse kriteeriumidele.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud laenudele tuleb makseviivituse staatusest ümberklassifitseerimisel erilist tähelepanu pöörata, kuna viivises päevade arvestus toimub muudetud maksegraafiku alusel ning laen jääb restruktureerimisele, kuni see on täielikult tagasi makstud. Seetõttu on selliste laenude katseaeg vähemalt üks aasta alates:

- restruktureerimismeetmete pikendamisest;
- makseviivituse kajastamisest, või
- restruktureerimise kokkuleppes sisalduva maksepuhkuse lõpust, sõltuvalt sellest, mis toimub viimasena.

2.2.3 Eeldatava krediidikahju mõõtmine – sisendite, eelduste ja hindamismeetodite selgitused

Eeldatava krediidikahju mudeli eesmärk on arvutada 12 kuu ja kehtivusaja eeldatav krediidikahju, mis:

- on neutraalne ehk ei peegelda liigset konservatiivsust ega optimismi;
- on tõenäosusega kaalutud summa, mis on arvestatud vastavalt kolmele allhindamise stsenaariumile (baas-, positiivne ja negatiivne stsenaarium);
- kajastab raha ajaväärtust;
- kasutab mõistlikku ja põhjendatud teavet mineviku-sündmuste, praeguste tingimuste ning prognoositud majandustingimuste kohta.

Grupi eeldatava krediidikahju mudel järgib laialdaselt kasutatavat marginaalkahjumite summa meetodit, kus eeldatav krediidikahju arvutatakse marginaalkahjumite summana, mis tekivad igas ajaperioodis (kuus) aruandekuupäevast alates. Marginaalkahjumid tulenevad individuaalsetest riskiparameetritest (PD, LGD, EAD), mis prognoosivad riskipositsiooni ja kahjusid makseviivituse puhul ning iga perioodi makseviivituse tõenäosuse marginaalväärtust (PD ajaperioodide t ja $t+1$ vahel).

Eeldatava krediidikahju (ECL) arvutused põhinevad järgmisel neljal komponendil:

- makseviivituse tõenäosus (PD) on hinnang sellele, kui suure tõenäosusega kindlaksmääratud aja jooksul instrument satub makseviitusse;
- riskipositsioon makseviivituse hetkel (EAD) on hinnang tulevikus makseviivituse tekkimise hetkel kehtivale riskipositsioonile, mis võtab arvesse aruandekuupäevale järgnevaid eeldatavaid muutusi, sh põhiosa ja intressi tagasimakseid ning valmisolekulaenude kasutamist;
- makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD) on makseviivituse korral tekkiva kahju hinnang. Selle aluseks on saadaolevate lepinguliste rahavoogude ja LHV eeldatavate rahavoogude (sh tagatistest saadud rahavoogude) vahe. LGD kajastatakse protsendina EAD-st;
- diskontomäär kasutatakse eeldatava kahju diskonteerimiseks nüüdisväärtusesse aruandekuupäeva seisuga.

Matemaatiliselt väljendatakse prognoosiperioodi T (12 kuud või kehtivusaeg, sõltuvalt sellest, kas arvutatakse 12 kuu või kehtivusaja hinnangut) ECL-i summat järgmiselt:

$$ECL_T = \sum_{t=1}^T PD_t * LGD_t * EAD_t * d_t$$

kus:

- $t = 0$
- T – ühekuuline periood prognoosiperioodi
- T raames 12 kuu ECL-i hindamiseks
- $T = 12$ kuud kehtivusaja ECL-i hindamiseks
- $T =$ laenu eeldatav kehtivusaeg
- PD_t – marginaal-PD kuu t puhul
- LGD_t – eeldatav LGD kuu t puhul
- EAD_t – riskipositsiooni summa, sh eeldatavad valmisolekulaenude kasutamised, kuu t puhul
- d_t – diskontomäär kuu t puhul

Makseviivituses riskipositsioonidele arvutatakse ECL järgmiselt:

$$ECL_T = \sum_{t=1}^T LGD_t * Riskipositsioon_t * d_t$$

Iga riskidimensioon (PD, LGD, EAD) on kaetud pangasiseselt välja töötatud reitingu- ja hindamismudelitega. Need mudelid on välja töötatud äri- ja krediidijuhtimise eesmärgil.

Eeldatava krediidikahju mudeli eesmärk on muuta juba olemasolevate riskiparameetrite väärtused tulevikku suunatud konkreetse ajahetke hinnanguteks ja kasutada neid eeldatava krediidikahju arvutamisel.

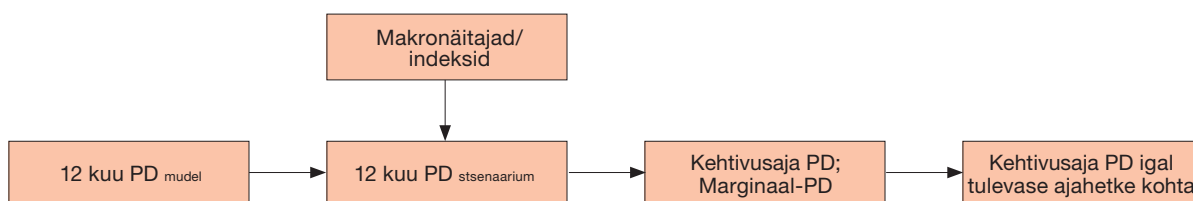
IFRS 9 parameetrid	
PD	<ul style="list-style-type: none"> • 12 kuu PD; kehtivusaja PD, disagreeeritud täpsemateks marginaaltöenäosusteks allperioodidele. • Tulevikku vaatav konkreetse ajahetke hinnang, mis peegeldab praegusi ja tulevase majandustingimusi ja erinevaid võimalikke tulemusi tulevikus. • Ei ole rakendatud regulatiivseid piirmäärasid ega konservatiivsusmarginaali.
LGD	<ul style="list-style-type: none"> • Neutraalsed konkreetse ajahetke prognoosid. • Võtab arvesse praegusi ja tulevase majandustingimusi ja erinevaid võimalikke tulemusi tulevikus. • Sissenõutud maksed on diskonteeritud, kasutades diskontomäärana sisemist intressimäära. • Ei ole rakendatud regulatiivseid piirmäärasid ega konservatiivsusmarginaali.
CCF/EAD	<ul style="list-style-type: none"> • Peegeldab eeldatavaid laenujäägi muutusi laenu kehtivusaja jooksul, sh laenugraafiku järgseid makseid ja ettemakseid.
ECL	<ul style="list-style-type: none"> • Rahavoo puudujäägi nüüdisväärtus (PV). Faas 1: 12 kuu PD. Faas 2: kehtivusaja PD. Faas 3: PD = 100%.

Järgnevates osades on selgitatud, kuidas on olemasolevaid mudeleid eeldatava krediidikahju arvutamisel kasutatud. Samuti on detailselt lahti seletatud kõik riskidimensioonid.

Reitingu- ja hindamismudelitest tuleneva PD lisamine eeldatava krediidikahju mudelisse

IFRS 9 kohaseks eeldatava krediidikahju arvutamiseks on vajalikud tulevikku vaatavad 12 kuu ja kehtivusaja konkreetse ajahetke hinnangud ning marginaal-PD, mitte ajalooline või pikaajaline keskmine 12 kuu PD (mudeli PD).

Mudeli PD teisendamine (PD mudel) toimub alljärgnevalt:



Järgmisena konverteeritakse 12 kuu konkreetse ajahetke hinnang kehtivusaja PD-ks ja marginaal-PD-ks. Selleks kasutatakse segmendipõhist standardset makseviivituse kõverat, mis annab eeldatava makseviivituse ajastuse riskipositsiooni ülejäänud kehtivusaja jooksul.

Viimasena arvutatakse kehtivusaja PD-d igale tulevasele ajahetkele kuni riskipositsiooni eeldatava kehtivusaja lõpuni.

Makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) lisamine põhimudelitest eeldatava krediidikahju mudelisse

LGD puhul erineb LGD põhimudelite kasutamine olenevalt sellest, kas tegemist on tagatud või tagamata laenuga.

Tagatud laenu tagatud osa puhul arvutatakse LGD tagatise hinnangulise kiirrealiseerimisväärtuse alusel.

Tagamata riskipositsioonide ja tagatud riskipositsioonide tagamata osade LGD arvutatakse portfelli ajaloolise statistika alusel.

Järgmisena lisatakse nii tagatud kui ka tagamata LGD-dele makromajanduslikud stsenaariumid, lähtudes vastavast allahindlusstsenaariumist.

Krediidi ümberhindlusteguri (CCF) hinnangute lisamine põhimudelitest eeldatava krediidikahju mudelisse

Sisemine CCF-i hinnang lisatakse otse eeldatava krediidikahju mudelisse ja seda kasutatakse EAD (riskipositsioon makseviivituse hetkel) arvutamisel. Krediidi ümberhindlustegurit ei ole vaja täiendavalt korrigeerida, sest sisemine hinnang ei sisalda konservatiivsusemarginaali, samuti ei tehta kogu tsükli või langust arvestavaid korrigeerimisi.

2.2.4 Tulevikku vaatava teabe lisamine eeldatava krediidikahju mudelisse

Tulevikku vaatava teabe lisamiseks eeldatava krediidikahju mõõtmiseks, et võtta arvesse ka erinevaid võimalikke tulevikutingimusi, arvutatakse tõenäosusega kaalutud ECL-i summad vastavalt kolmele allahindlusstsenaariumile (baas-, positiivne ja negatiivne stsenaarium). Muu hulgas toob selline lähenemine esile mittelineaarsed suhted alternatiivsete stsenaariumide ja eeldatava krediidikahju vahel.

Matemaatiliselt:

$$ECL = p_{baas} * ECL_{baas} + p_{pos} * ECL_{pos} + p_{neg} * ECL_{neg}$$

kus:

p_{baas} , p_{pos} , p_{neg} – vastavalt baas-, positiivse ja negatiivse stsenaariumi tõenäosused

ECL_{baas} , ECL_{pos} , ECL_{neg} – eeldatava krediidikahju summa, mis on arvutatud iga stsenaariumi kohta

ECL tuletatakse iga stsenaariumi korral üldisest valemist, kasutades stsenaariumipõhiseid riskiparameetrite väärtusi.

Tõenäosusega kaalutud kehtivusaja PD hinnang krediidiriski olulise suurenemise hindamiseks arvutatakse samamoodi:

$$PD = p_{baas} * PD_{baas} + p_{pos} * PD_{pos} + p_{neg} * PD_{neg}$$

kus:

PD_{baas} , PD_{pos} , PD_{neg} – kehtivusaja PD hinnang vastavalt igale stsenaariumile

Eraisikute krediidiportfellide jaoks valitud näitajad

Järgmine tabel annab ülevaate eraisikute krediidiportfellide jaoks valitud makronäitajate osakaalust.

	Osakaal
Euribor + marginaal	29%
Kinnisvarahinnaindeksi tõus	14%
Majapidamiste tarbimise kasv	19%
SKP reaalkasv	17%
Töötuse määr	21%
Kokku	100%

Märkus. Iga näitaja osakaal arvestatakse vastavalt näitaja kaaludele.

Ettevõtete valitud näitajad

Ettevõtete puhul on arvesse võetud erinevaid makromajanduslikke ja sektoripõhiseid näitajaid. Analüüs viidi läbi kahe jaotuse alusel:

- 1) NACE Rev.2 klassifikaatori tähtkoodidel põhinevad laiad majandussektorid ja
- 2) NACE Rev.2 klassifikaatori madalama tasandi numbrilistel koodidel põhinevad alamsektorid.

Analüüsi põhjal tehti järgmised järeldused:

- Kõiki sektoreid mõjutab samasugune krediidsükkel ning suuri sektoriüleseid majanduslikke raskusi kogetakse samaaegselt. Siiski on teatud erinevused tööstusharude alamsektorite vahel (nt tootmises).
- On ainult mõned muutujad, mis „töötavad“. Muutujad, mille põhjal saab teha järeldusi, töötavad enamiku tööstusharude puhul üldiselt sarnaselt:
 - SKP kasv, mis selgitab majanduse üldist olukorda;
 - käibe muutus;
 - töötajate arvu muutus.
- Testiti ka kasumi/kahjumi muutust tööstusharus, mis aga oli makseviituse riski olulise muutuse kohta järelduste tegemiseks liiga volatiilne näitaja.
- On mõned makronäitajad, mis on olulised teatud tööstusharus, alamsektoris ja/või alamsektorite rühmas, isegi kui korrelatsioone on keeruline näidata väheste vaatluste ja/või suhteliselt lühikese vaatlusperioodi tõttu. Näiteks:
 - eksporditingimused ekspordile orienteerunud sektorite jaoks, nagu metalli- ja keemiatoodete ning elektroonikaseadmete tootmine;
 - rahvastiku kasv ja sissetulekute kasv elamukinnisvara sektori jaoks;
 - majapidamiste tarbimise kasv sisetarbimisele orienteeritud tööstusharude jaoks, nagu jaekaubandus.
- Kokkuvõttes valiti ettevõtete jaoks näitajaks brutolisandväärtus tööstusharude kaupa, arvestades mitmesuguseid eeldusi:
 - täheldatud korrelatsioon makseviituse määrade lähenditega;
 - sektori tasandil on eelistatud näitaja SKP, mis on brutolisandväärtusele lähedane näitaja;
 - makromajandusanalüütikul on seda kergem prognoosida kui alternatiivseid näitajaid.

Majanduslike muutujatega seotud eeldused

Vähemalt kord aastas koostatakse sisemised makromajanduslikud stsenaariumid (prognoosid) ja näitajad (sh ettevõtelaenude portfelli PD ja LGD hinnangud) finantsriski osakonnas, konsulteerides ka makromajandusanalüütikute ja spetsialistidega krediidi juhtimise, äri- ja finantsüksustest.

Makromajanduslikku arengut jälgitakse kvartaalselt, kui vastavad andmed avalikustatakse. Prognoose uuendatakse jooksvalt, et tagada õigeaegselt uue tulevikku vaatava informatsiooni lisamine eeldatava krediidikahju hinnangutesse.

Allahindlusstsenaariumeid ja nende olulisi muutusi arutatakse Riskikomitees ja kinnitab riskijuht.

Kõige olulisemad aruandeperioodi lõpu eeldused eeldatava krediitkahju hinnangu arvutamiseks seisuga 31. detsember 2024 on esitatud järgmises tabelis. Kõikide portfelliide puhul kasutati baas-, positiivset ja negatiivset stsenaariumi.

Ettevõtete eeldatava krediitkahju hinnangu eeldused seisuga 31.12.2024

Üldised makromajanduslikud näitajad	Baasstsenaarium			Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
	2024E	2025E	2026E	2025E	2026E	2025E	2026E
SKP reaalkasv, %	-0,7%	1,6%	2,9%	0,8%	2,3%	1,9%	3,0%
Majapidamiste tarbimine, %	-0,1%	1,6%	2,6%	0,8%	2,1%	2,8%	2,7%
Valitsussektori tarbimine, %	1,5%	-3,4%	1,6%	-4,2%	1,0%	-1,0%	1,8%
Kapitali kogumahutus põhivarasse, %	-4,0%	4,2%	1,1%	3,7%	0,6%	4,3%	2,0%
Toodete ja teenuste eksport, %	-0,8%	3,4%	3,8%	2,4%	3,3%	3,2%	3,6%
Toodete ja teenuste import, %	0,5%	3,2%	2,8%	2,2%	2,3%	3,5%	3,4%
Nominaalne SKP, miljonites eurodes	39 161	41 132	43 404	40 585	42 266	41 126	43 334
SKP deflaator, % muutus	3,4%	3,4%	2,6%	3,2%	1,8%	2,9%	2,3%
Tarbijahinna tõus, %	3,6%	4,3%	3,6%	5,1%	4,4%	3,7%	3,3%
Töötuse määr, %	7,6%	7,3%	6,9%	7,8%	7,7%	6,7%	5,9%
Tööhõive muutus, %	0,2%	-0,3%	0,1%	-0,7%	0,0%	0,0%	0,4%
Netokuupalga tõus, %	6,2%	2,1%	12,1%	1,7%	11,5%	3,0%	13,1%
Kinnisvarahinnaindeksi tõus, %	-2,0%	0,0%	2,0%	-5,0%	0,0%	2,0%	4,0%
6 kuu Euribor	3,5%	2,0%	1,9%	2,5%	2,2%	2,0%	1,7%
Pankade laenumarginaalid uutele laenudele	2,2%	2,1%	2,2%	2,0%	2,1%	2,2%	2,2%

Nominaalkasv	Baasstsenaarium			Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
	2024E	2025E	2026E	2025E	2026E	2025E	2026E
Brutolisandväärtus sektorite lõikes, aastane muutus							
Kokku – kõik NACE tegevusalad	1,7%	5,1%	5,6%	3,4%	4,2%	5,3%	6,0%
Põllumajandus, metsandus, kalandus	0,6%	5,7%	3,2%	2,1%	2,7%	5,1%	2,9%
Tööstussektor, v.a ehitus	-6,2%	4,1%	4,5%	1,3%	2,4%	4,1%	4,5%
Tööstussektor, v.a ehitus ja tootmine (enamasti energiaga seotud)	-12,6%	3,5%	4,6%	1,2%	2,9%	3,2%	4,8%
Tootmine	-4,0%	4,3%	4,5%	1,3%	2,3%	4,4%	4,5%
Ehitus	-0,4%	1,7%	3,5%	1,6%	2,3%	2,5%	4,7%
Hulgi- ja jaekaubandus, transport, majutus, toitlustus	-0,5%	4,7%	4,3%	1,8%	3,5%	4,9%	5,6%
Info ja side	12,5%	9,4%	9,7%	9,1%	8,6%	10,2%	9,3%
Finants- ja kindlustustegevus	14,9%	10,3%	9,4%	7,8%	8,3%	10,6%	10,0%
Kinnisvaraalne tegevus	-2,2%	2,4%	4,1%	1,8%	2,9%	2,9%	5,1%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus, haldus- ja abitegevused	-0,2%	3,3%	5,6%	2,5%	2,8%	3,5%	4,6%
Avalik haldus ja riigikaitse, haridus, tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	8,4%	5,8%	6,6%	5,1%	5,6%	6,1%	7,2%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg, muud teenindavad tegevused, majapidamiste tegevus ning eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	2,4%	4,2%	5,1%	3,9%	3,1%	4,9%	4,9%

Kõige olulisemad aruandeperioodi lõpu eeldused eeldatava krediidikahju hinnangu arvutamiseks seisuga 31. detsember

2023 on esitatud järgmises tabelis. Kõikide portfelli puhul kasutati baas-, positiivset ja negatiivset stsenaariumi

Ettevõtete eeldatava krediidikahju hinnangu eeldused seisuga 31.12.2023

Üldised makromajanduslikud näitajad	Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
	2024E	2025E	2024E	2025E	2024E	2025E
SKP reaalkasv, %	-0,4%	3,2%	-1,0%	2,0%	0,0%	4,0%
Majapidamiste tarbimine, %	0,1%	3,3%	-0,5%	2,5%	0,5%	3,9%
Valitsussektori tarbimine, %	3,5%	-1,1%	-1,0%	0,0%	4,5%	0,0%
Kapitali kogumahutus põhivarasse, %	-5,0%	5,6%	-7,0%	3,6%	-3,0%	7,5%
Toodete ja teenuste eksport, %	-1,3%	3,5%	-2,3%	1,5%	0,0%	4,0%
Toodete ja teenuste import, %	-3,1%	3,2%	-4,5%	1,5%	0,0%	4,5%
Nominaalne SKP, miljonites eurodes	39 100	41 319	39 345	41 537	39 286	41 756
SKP deflaator, % muutus	4,3%	2,4%	5,7%	3,5%	3,8%	2,2%
Tarbijahinna tõus, %	3,4%	1,9%	5,0%	4,0%	3,0%	1,7%
Töötuse määr, %	9,0%	8,1%	9,5%	8,5%	6,7%	6,5%
Tööhõive muutus, %	-3,3%	0,1%	-3,9%	0,0%	-1,9%	1,0%
Netokuupalga tõus, %	4,2%	4,3%	3,6%	3,8%	4,6%	5,3%
Kinnisvarahinnaindeksi tõus, %	-5,0%	5,0%	-6,0%	3,0%	-3,0%	5,5%
6 kuu Euribor	3,3%	2,5%	3,5%	3,3%	3,2%	2,4%
Pankade laenumarginaalid uutele laenudele	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%

Nominaalkasv

Brutolisandväärtus sektorite lõikes, aastane muutus	Baasstsenaarium		Negatiivne stsenaarium		Positiivne stsenaarium	
	2024E	2025E	2024E	2025E	2024E	2025E
Kokku – kõik NACE tegevusalad	4,8%	6,6%	5,8%	8,3%	4,7%	7,7%
Põllumajandus, metsandus, kalandus	-0,5%	5,7%	0,2%	5,6%	1,7%	6,3%
Tööstussektor, v.a ehitus	3,9%	6,3%	7,8%	6,2%	5,1%	6,3%
Tööstussektor, v.a ehitus ja tootmine (enamasti energiaga seotud)	3,9%	3,7%	12,5%	3,7%	3,8%	6,3%
Tootmine	3,9%	7,5%	5,6%	7,4%	5,7%	6,3%
Ehitus	7,7%	9,4%	2,7%	19,8%	7,4%	8,1%
Hulgi- ja jaekaubandus, transport, majutus, toitlustus	4,5%	6,3%	8,9%	9,1%	4,4%	6,9%
Info ja side	6,7%	7,8%	6,1%	8,4%	7,3%	7,7%
Finants- ja kindlustustegevus	6,3%	0,9%	7,1%	0,8%	1,4%	7,3%
Kinnisvaraala tegevus	5,1%	7,6%	7,2%	7,5%	5,6%	8,3%
Kutse-, teadus- ja tehnikaala tegevus, haldus- ja abitegevused	5,2%	8,9%	6,0%	8,8%	5,8%	9,5%
Avalik haldus ja riigikaitse, haridus, tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	4,6%	5,7%	1,0%	8,6%	2,4%	9,4%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg, muud teenindavad tegevused, majapidamiste tegevus ning eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	2,0%	6,6%	2,3%	8,0%	3,8%	6,3%

Majanduslike stsenaariumide kaalud olid järgmised:

Majanduslike stsenaariumide kaalud

	Baasstsenaarium	Negatiivne stsenaarium	Positiivne stsenaarium
Seisuga 31.12.2024	60%	25%	15%
Seisuga 31.12.2023	60%	25%	15%

2.2.5 Laenuõuete allahindlus

Perioodi nõuete allahindlust mõjutavad erinevad tegurid, mida on kirjeldatud allpool:

- faaside 1, 2 ja 3 vahelised liikumised finantsinstrumentide krediidiriski olulise suurenemise (või vähenemise) või perioodi jooksul halvenenud krediitkvaliteedi alusel ning sellest tingitud liikumised 12 kuu ja kehtivusaja eeldatava krediitkahju vahel;
- täiendavad allahindlused perioodi jooksul kajastatud uutele finantsinstrumentidele ja mahakantud instrumentide allahindluste tühistamised;
- mudelite sisendite regulaarsest uuendamisest tingitud PD, EAD ja LGD muutuste mõju eeldatava krediitkahju mõõtmisele;
- mudelite ja eelduste muutuste mõju eeldatava krediitkahju mõõtmisele;
- diskonteerimise tühistamine eeldatavas krediitkahjus seoses aja möödumisega, kuna eeldatavat krediitkahju mõõdetakse nüüdisväärtuse baasil;
- välisvaluutas kajastatud varade ümberarvestused ja muud liikumised;
- finantsvarad, mille kajastamine on perioodi jooksul lõpetatud ja perioodi jooksul mahakantud varadega seotud allahindluste mahakandmised (vt punkt 2.2.6).

Individaalsetel hinnangutel põhinevad allahindlused

Individaalsetel hinnangutel põhinevate allahindluste moodustamiseks kasutatakse diskonteeritud rahavoo meetodit. Laenu allahindluse summa mõõdetakse laenupositsiooni raamatupidamisväärtuse ja sisemise intressi-

määraga diskonteeritud eeldatavate tulevaste rahavoogude vahena.

Individaalsete allahindluse hinnangute määramisel suhtutakse konservatiivselt selliste juriidiliste isikute vastu olevatesse nõuetesse, kes on liigitatud mittetöötavate nõuetega (makseviivitus, reiting 13) klientideks, kui laenumaksed pole tähtaegselt tasutud ja/või kui esineb suur ebakindlus, et tagatise realiseerimisest eeldatavalt saadavatest rahavoogudest ei piisa laenu põhiosa ja intressimaksete raamatupidamisväärtuse katmiseks.

Modelleeritud tulemuse suhtes võib kohaldada mudeli ülekate, et võtta arvesse mudeliga hõlmamata tegurite hinnangulist mõju. Seisuga 31. detsember 2024 kohaldati mudeli tulemusele 3,7 miljoni euro suurust ülekate, et võtta arvesse 2025. aastaks kavandatud eeldatava krediitkahju hindamismetoodika muudatuste eeldatavat mõju. Ülekate rakendati, et kajastada krediitliinide eeldatava tagasimaksetähtajaga seotud kohandusi ja nende mõju eeldatava krediitkahju arvutustele.

Mittetöötavaks muutunud laenude allahindluse miinimummäärad

Määrusega (EL) 2019/630, millega muudeti määrust (EL) nr 575/2013, on kehtestatud viivisnõuete kahju miinimumkatte nõuded. Eesmärk on tagada, et pankadel on piisavalt rahalisi vahendeid, et katta võimalikku kahju, mis tuleneb laenudest, mille täielik tagasimaksmine on ebatõenäoline. Määrusega määratakse eelnevalt kindlaks viivisnõuete allahindluste miinimumtasemed sõltuvalt makseviivituses olevate aastate arvust. Kõigi viivisnõuete suhtes tuleks kohaldada järgmisi allahindluse miinimummäärasid (protsent nõudest):

Lepingu liik	Makseviivitus aastates									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tagamata nõue			100	100	100	100	100	100	100	100
Tagatud (kinnisvaratagatisega)				25	35	55	70	100	100	100
Tagatud (muu tagatisega)				25	35	55	80	100	100	100
Ekspordi krediitgarantii / kindlustus								100	100	100

Kui mittetöötav nõue on ainult osaliselt tagatud, käsitatakse mittetöötava nõude tagamata osa tagamata nõudena ja selle osa suhtes tuleks kohaldada tagamata nõude allahindluse määra.

2.2.6 Mahakandmise poliitika

Grupp kannab finantsvarad täielikult või osaliselt maha, kui ta on kasutanud kõiki sissenõudmise võimalusi ning jõudnud järeldusele, et laekumist ei ole põhjendatud eeldada. Mahakandmine tähendab kajastamise lõpetamist.

Asjaolud, mis näitavad, et laekumist ei ole põhjendatud eeldada, hõlmavad muu hulgas seda, (i) kui Grupp lõpetab sissenõudmistegevused ja (ii) kui Grupi sissenõudmismeedodiks on tagatise realiseerimine, aga tagatise väärtus on selline, et see eeldatavasti nõuet ei kata.

Kui Grupil ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas rakendada meetmeid diskonteeritava nõude sissenõudmiseks, hinnatakse nõue mittetöötavaks ja eemaldatakse finantsseisundi aruandest. Kui nõue hiljem laekub, kajastatakse laekumine tuluna.

Vähemalt üks loetletud tingimustest peab olema täidetud, et liigitada vastava tooteklassi nõue lootusetuks.

Krediitkaardid, tarbimislaenud ja järelmaks

- 12 kuu jooksul pärast kliendi maksejõuetuks tunnistamist ei ole toimunud olulist laekumist ning kohtumenetlus võlgnevuste sissenõudmiseks on lõpetatud Grupi kahjuks või klient ei täida kohtuotsust.
- Kliendile on kuulutatud pankrot või klient on kuulutatud maksejõuetuks.
- Kohus on kinnitanud võla restruktureerimise kava (kavas kajastatud nõue on väiksem kui tegelik nõue).
- Seoses väljastatud krediidiga on algatatud kriminaalmenetlus või krediidi saamiseks on kasutatud pettust.
- Klient on surnud ning pärast pärandi inventuuri kuulutatakse välja pankrot.
- Kohtutäiturile edastatud nõudega seotud kliendil on välismaine aadress või aadress puudub.

Liising, era- ja äri-laenud

- Klient ei hüvita vabatahtlikult Grupile nõudeid, mis on tekkinud esialgse nõude ja tagatise realiseerimise summade erinevusest.

2.2.7 Finantsvarade muutmine

Mõnikord muudab Grupp klientidele antud laenude tingimusi läbirääkimiste tulemusena või selleks, et raskustes olevat laenu maksimaalselt sisse nõuda.

Sellised restruktureerimistegevused hõlmavad maksetähtaja pikendamist, maksepuhkusi ja maksete sissenõudmisest loobumist. Restruktureerimispoliitika ja -tavad põhinevad näitajatel või kriteeriumidel, mis juhtkonna hinnangul viitavad sellele, et maksed tõenäoliselt jätkuvad. Neid põhimõtteid vaadatakse pidevalt üle. Restruktureerimist kasutatakse kõige sagedamini tähtajaliste laenude puhul.

Selliste varade muutmisjärgset makseviivituse riski hinnatakse aruandekuupäeval ja võrreldakse esmasel kajastamisel algsetel tingimustel esinenud riskiga, kui muutmine ei ole oluline ja seega ei too kaasa esialgse vara kajastamise lõpetamist.

Grupp jälgib muudetud varade hilisemat toimimist. Grupp võib otsustada, et pärast restruktureerimist on krediidirisk oluliselt vähenenud, nii et varad liigitatakse faasist 3 või 2 (kehtivusaja ECL) faasi 1 (12 kuu ECL). See kehtib ainult selliste varade puhul, mis on toimunud vastavalt uutele tingimustele nõuetekohaselt vähemalt kuus järjestikust kuud või kauem.

2.3 Krediidiriski positsioonid

Järgmised tabelid sisaldavad ülevaadet finantsinstrumendide krediidiriski positsioonidest. Finantsvarade brutoraamatupidamis-väärtus väljendab ühtlasi Grupi maksimaalset avatust nende varadega seotud krediidiriskile. Täiendavat teavet selle kohta, kuidas mõõdetakse eeldatavat krediidi kahju ja kuidas on määratletud kolm faasi, leiab punktist 2.2 „Eeldatava krediidikahju mõõtmine”.

2.3.1 Riskikontsentratsioon

Finantsvarade ja -kohustiste geograafiline jaotus seisuga 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	ÜK	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	2 960 046	0	412 219	14 143	31 062	1 287	3 418 757
Finantsvarad õiglasest väärtuses	7	190	2	7 249	30	1	2	7 474
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	8	201 148	0	82 385	0	0	0	283 533
Laenud ja nõuded klientidele	9	4 156 287	1 164	38 344	660	1 039	6 305	4 203 799
Muud nõuded klientidele	10	2 689	0	0	0	0	0	2 689
Muud finantsvarad	11	0	0	0	100	0	0	100
Finantsvarad kokku		7 320 360	1 166	540 197	14 933	32 102	7 594	7 916 352
Klientide hoised	13	4 603 318	8 798	1 303 193	34 694	294 679	48 843	6 293 525
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	0	0	840 300	0	0	0	840 300
Allutatud kohustised	16	134 656	0	0	0	0	0	134 656
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	57 454	0	0	0	0	0	57 454
Finantskohustised õiglasest väärtuses	7	24	0	0	0	0	0	24
Finantskohustised kokku		4 795 452	8 798	2 143 493	34 694	294 679	48 843	7 325 959

Finantsvarade ja -kohustiste geograafiline jaotus seisuga 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Eesti	Saksamaa	Muu EL	USA	ÜK	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	2 440 148	0	367 348	27 363	2 887	146	2 837 892
Finantsvarad õiglasest väärtuses	7	319	6	6 586	29	1	4	6 945
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	8	166 205	0	155 683	0	0	0	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	9	3 448 834	845	25 917	560	67 346	5 011	3 548 513
Muud nõuded klientidele	10	17 833	0	0	0	0	0	17 833
Muud finantsvarad	11	0	0	0	100	0	0	100
Finantsvarad kokku		6 073 339	851	555 534	28 052	70 234	5 161	6 733 171
Klientide hoised	13	4 094 733	132 432	985 299	72 933	220 184	29 139	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	0	0	486 568	0	0	0	486 568
Allutatud kohustised	16	114 054	0	0	0	0	0	114 054
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	78 561	0	0	0	0	0	78 561
Finantskohustised õiglasest väärtuses	7	1 843	0	0	0	0	0	1 843
Finantskohustised kokku		4 289 191	132 432	1 471 867	72 933	220 184	29 139	6 215 746

2.3.2 Antud laenude jaotus tööstusharude alusel

Antud laenude jaotus tööstusharude alusel (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	%	31.12.2023	%
Eraisikud	1 650 332	39,3%	1 356 775	38,24%
Põllumajandus	57 419	1,4%	100 564	2,83%
Mäetööstus	1 135	0,0%	1 471	0,04%
Tootmine	186 630	4,4%	173 535	4,89%
Energeetika	216 640	5,2%	175 504	4,95%
Veevarustus ja kommunaalteenused	27 889	0,7%	17 435	0,49%
Ehitus	98 744	2,3%	97 056	2,74%
Jae- ja hulgimüük	167 700	4,0%	196 774	5,55%
Veondus ja laondus	68 077	1,6%	75 426	2,13%
Hotellid ja restoranid	22 735	0,5%	15 686	0,44%
Info ja side	25 882	0,6%	16 260	0,46%
Finantsteenused	154 835	3,7%	169 089	4,77%
Kinnisvaraalane tegevus	1 110 531	26,4%	809 392	22,81%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	142 892	3,4%	84 613	2,38%
Haldus- ja abitegevused	114 177	2,7%	102 490	2,89%
Avalik haldus	50 560	1,2%	63 062	1,78%
Haridus	4 959	0,1%	4 414	0,12%
Tervishoid	26 834	0,6%	17 414	0,49%
Kunst ja meelelahutus	69 503	1,7%	57 939	1,63%
Muud teenindavad tegevused	6 325	0,2%	13 614	0,38%
Kokku (lisa 9)	4 203 799	100,0%	3 548 513	100,00%

2.3.3 Laenuportfelli jaotus reitingute alusel

Laenuportfelli jaotus sisereitingute ja faaside alusel

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	31.12.2024	Järk
3 madal krediidirisk	0	0	0	0	
4 madal krediidirisk	3 958	0	0	3 958	
5 madal krediidirisk	152 454	670	0	153 124	
6 madal krediidirisk	443 523	14 624	0	458 147	Investeeringisjärk
7 keskmine krediidirisk	475 913	21 832	0	497 745	
8 keskmine krediidirisk	653 952	59 039	0	712 991	
9 kõrge krediidirisk	328 732	42 801	0	371 533	
10 kõrge krediidirisk	1 959	33 489	0	35 448	
11 kõrge krediidirisk	17 935	25 854	0	43 789	Mitte-investeeringisjärk (sh spetsiaalne seire)
12 makseviivitus	0	50 198	0	50 198	
13 maksejõuetus	0	0	16 695	16 695	Maksejõuetus
Reitinguta (jaekliendid) madal risk	1 563 512	140 127	0	1 703 639	
Reitinguta (jaekliendid) keskmine risk	72 757	62 765	0	135 522	
Reitinguta (jaekliendid) kõrge risk	618	16 126	4 266	21 010	
Kokku	3 715 313	467 525	20 961	4 203 799	

Laenuportfelli jaotus sisereitingute ja faaside alusel

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	31.12.2023	Järk
3 madal krediidirisk	0	0	0	0	
4 madal krediidirisk	8 741	0	0	8 741	
5 madal krediidirisk	99 445	1 425	0	100 869	
6 madal krediidirisk	377 222	8 673	0	385 896	Investeeringisjärk
7 keskmine krediidirisk	503 215	4 316	0	507 531	
8 keskmine krediidirisk	612 947	36 085	0	649 032	
9 kõrge krediidirisk	200 038	55 186	0	255 224	
10 kõrge krediidirisk	1 332	51 274	0	52 606	
11 kõrge krediidirisk	35 511	3 347	0	38 858	Mitte-investeeringisjärk (sh spetsiaalne seire)
12 makseviivitus	0	12 011	0	12 011	
13 maksejõuetus	0	0	9 924	9 924	Maksejõuetus
Reitinguta (jaekliendid)	1 413 013	109 256	5 551	1 527 820	
Kokku	3 251 464	281 573	15 475	3 548 513	

Järgnevas tabelis on esitatud laenude kasutusse võtmata jäägid ja finantsgarantiilimiidid.

Finantsseisundi aruande väliste siduvate kohustuste krediitkvaliteet

(laenude kasutusse võtmata jäägid ja finantsgarantiilimiidid)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	31.12.2024
3 madal krediitrisk	0	0	0	0
4 madal krediitrisk	323	0	0	323
5 madal krediitrisk	17 591	0	0	17 591
6 madal krediitrisk	75 889	1 234	0	77 123
7 keskmine krediitrisk	95 138	291	0	95 429
8 keskmine krediitrisk	231 845	2 553	0	234 398
9 kõrge krediitrisk	132 650	3 292	0	135 942
10 kõrge krediitrisk	15 270	699	0	15 969
11 kõrge krediitrisk	1	836	0	837
12 makseviivitus	0	10 205	0	10 205
13 maksejõuetus	0	0	3 036	3 036
Reitinguta (jaekliendid)	26 136	1 586	1	27 723
Kokku	594 843	20 696	3 037	618 577

Finantsseisundi aruande väliste siduvate kohustuste krediitkvaliteet

(laenude kasutusse võtmata jäägid ja finantsgarantiilimiidid)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	31.12.2023
3 madal krediitrisk	0	0	0	0
4 madal krediitrisk	0	0	0	0
5 madal krediitrisk	69 556	0	0	69 556
6 madal krediitrisk	58 102	44	0	58 147
7 keskmine krediitrisk	45 577	0	0	45 577
8 keskmine krediitrisk	265 959	272	0	266 231
9 kõrge krediitrisk	71 290	9 804	0	81 093
10 kõrge krediitrisk	0	2 804	0	2 804
11 kõrge krediitrisk	1	0	0	1
12 makseviivitus	0	636	0	636
13 maksejõuetus	0	0	4 466	4 466
Reitinguta (jaekliendid)	24 950	979	7	25 935
Kokku	535 434	14 539	4 473	554 446

2.4 Krediidiportfelli kvaliteet

2.4.1 Laenude jaotus majandussektorite ja faaside alusel

Laenude jaotus majandussektorite ja faaside alusel seisuga 31.12.2024 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku
Eraisikud	1 459 694	190 727	7 146	-7 235	1 650 332
Põllumajandus	42 577	14 996	31	-185	57 419
Mäetööstus	105	1 022	36	-28	1 135
Tootmine	131 634	49 937	18 336	-13 277	186 630
Energeetika	215 498	2 391	0	-1 249	216 640
Veevarustus ja kommunaalteenused	27 882	314	0	-307	27 889
Ehitus	95 190	4 191	47	-684	98 744
Jae- ja hulgimüük	155 804	12 691	616	-1 411	167 700
Veondus ja laondus	66 802	1 890	8	-623	68 077
Hotellid ja restoranid	21 498	1 157	150	-70	22 735
Info ja side	22 183	3 773	102	-176	25 882
Finantsteenused	154 092	1 525	0	-782	154 835
Kinnisvaraalaane tegevus	982 112	128 858	8 197	-8 636	1 110 531
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	133 581	9 309	331	-329	142 892
Haldus- ja abitegevused	96 100	18 651	73	-647	114 177
Avalik haldus	46 572	4 086	0	-98	50 560
Haridus	2 625	3 356	0	-1 022	4 959
Tervishoid	26 117	819	0	-102	26 834
Kunst ja meelelahutus	40 160	31 525	0	-2 182	69 503
Muud teenindavad tegevused	5 726	611	14	-26	6 325
Kokku	3 725 952	481 829	35 087	-39 069	
Krediidikahju katteks moodustatud allahindlus	-10 640	-14 303	-14 126		
Laenuportfell kokku	3 715 312	467 526	20 961		4 203 799

Laenude jaotus majandussektorite ja faaside alusel seisuga 31.12.2023 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku
Eraisikud	1 266 071	89 683	7 593	-6 572	1 356 775
Põllumajandus	96 489	4 410	6	-341	100 564
Mäetööstus	915	583	54	-81	1 471
Tootmine	137 540	28 214	12 816	-5 035	173 535
Energeetika	176 400	170	12	-1 078	175 504
Veevarustus ja kommunaalteenused	17 619	25	0	-209	17 435
Ehitus	83 200	15 426	33	-1 603	97 056
Jae- ja hulgimüük	182 818	14 518	1 336	-1 898	196 774
Veondus ja laondus	66 531	9 586	0	-691	75 426
Hotellid ja restoranid	12 571	2 862	406	-153	15 686
Info ja side	15 725	551	45	-61	16 260
Finantsteenused	170 081	174	0	-1 166	169 089
Kinnisvaraalaane tegevus	727 905	87 849	824	-7 186	809 392
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	81 198	3 307	376	-268	84 613
Haldus- ja abitegevused	100 311	2 746	17	-584	102 490
Avalik haldus	58 391	4 946	0	-275	63 062
Haridus	2 487	3 300	3	-1 376	4 414
Tervishoid	17 002	504	0	-92	17 414
Kunst ja meelelahutus	37 591	21 657	0	-1 309	57 939
Muud teenindavad tegevused	12 858	827	7	-78	13 614
Kokku	3 263 703	291 338	23 528	-30 056	
Krediidikahju katteks moodustatud allahindlus	-12 237	-9 766	-8 053		
Laenuportfell kokku	3 251 466	281 572	15 475		3 548 513

2.4.2 Laenude jaotus laenu liikide ja faaside alusel

Järgnevatel tabelitel on esitatud aruandeperioodi jooksul punktis 2.2 kirjeldatud tegurite tõttu toimunud muutused krediitkajuhju katteks moodustatud allahindlustes ja faasipõhises jaotuses laenu liikide alusel.

Laenuportfelli jaotus laenu liikide ja faaside alusel

<i>tuhandetes eurodes</i>	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	Kokku
Äriliendilaenud	2 138 859	270 673	25 302	-30 260	2 404 574
Tarbijakrediit	66 906	34 193	3 814	-4 911	100 002
Investeeringute rahastamine	9 856	58	6	-5	9 915
Liising	155 903	21 540	2 673	-1 589	178 527
Erakliendilaenud	1 354 428	155 365	3 292	-2 304	1 510 781
Kokku seisuga 31.12.2024	3 725 952	481 829	35 087	-39 069	4 203 799
Äriliendilaenud	1 881 294	178 453	13 841	-21 399	2 052 189
Tarbijakrediit	90 697	16 128	2 473	-4 310	104 988
Investeeringute rahastamine	9 951	23	7	-11	9 970
Liising	141 419	24 277	2 103	-2 107	165 692
Erakliendilaenud	1 140 342	72 457	5 104	-2 229	1 215 674
Kokku seisuga 31.12.2023	3 263 703	291 338	23 528	-30 056	3 548 513

Faas 1

<i>tuhandetes eurodes</i>	Algsaldo	Lisandumine	Amortisatsioon	Ümberliigitus	Allahindlus	Kokku
Ärikliendilaenud	1 881 294	856 660	-453 382	-145 713	-9 450	2 129 409
Tarbijakrediit	90 697	33 676	-30 899	-26 568	-426	66 480
Investeeringute rahastamine	9 951	4 212	-4 223	-84	-4	9 852
Liising	141 419	70 130	-45 051	-10 595	-462	155 441
Erakliendilaenud	1 140 342	419 455	-128 052	-77 317	-298	1 354 130
Kokku	3 263 703	1 384 133	-661 607	-260 277	-10 640	3 715 312
Ärikliendilaenud	-10 884	-4 665	5 176	923	-9 450	
Tarbijakrediit	-536	-275	568	-183	-426	
Investeeringute rahastamine	-9	-2	7	0	-4	
Liising	-476	-206	274	-55	-463	
Erakliendilaenud	-332	-177	429	-217	-297	
Kokku	-12 237	-5 325	6 454	468	-10 640	

Faas 2

<i>tuhandetes eurodes</i>	Algsaldo	Lisandumine	Amortisatsioon	Ümberliigitus	Allahindlus	Kokku
Ärikliendilaenud	178 453	19 923	-60 300	132 597	-10 839	259 834
Tarbijakrediit	16 128	5 997	-10 660	22 728	-1 976	32 217
Investeeringute rahastamine	23	0	-44	79	0	58
Liising	24 277	4 251	-15 657	8 669	-440	21 100
Erakliendilaenud	72 457	17 837	-12 298	77 369	-1 048	154 317
Kokku	291 338	48 008	-98 959	241 442	-14 303	467 526
Ärikliendilaenud	-6 261	-2 076	-2 080	-421	-10 839	
Tarbijakrediit	-1 905	-576	-150	655	-1 976	
Investeeringute rahastamine	0	0	0	0	0	
Liising	-884	-112	419	137	-440	
Erakliendilaenud	-716	-222	-10	-101	-1 048	
Kokku	-9 766	-2 986	-1 821	270	-14 303	

Faas 3

<i>tuhandetes eurodes</i>	Algsaldo	Lisandumine	Amortisatsioon	Ümberliigitus	Allahindlus	Kokku
Ärikliendilaenud	13 841	321	-1 975	13 115	-9 971	15 331
Tarbijakrediit	2 473	198	-2 696	3 839	-2 509	1 305
Investeeringute rahastamine	7	0	-5	4	-1	5
Liising	2 103	18	-1 374	1 926	-687	1 986
Erakliendilaenud	5 104	35	-1 795	-52	-958	2 334
Kokku	23 528	572	-7 845	18 832	-14 126	20 961
Ärikliendilaenud	-4 254	-2 868	-2 347	-502	-9 971	
Tarbijakrediit	-1 869	-220	52	-472	-2 509	
Investeeringute rahastamine	-2	0	1	0	-1	
Liising	-747	-97	239	-82	-687	
Erakliendilaenud	-1 181	-164	68	317	-958	
Kokku	-8 053	-3 349	-1 987	-739	-14 126	

2.4.3 Ümberliigitused faaside vahel

Järgnevas tabelis on esitatud muutused, mis toimusid aruandeperioodi jooksul laenude faasipõhises liigituses punktis 2.2 kirjeldatud tegurite tõttu.

Ümberliigitamised faaside vahel 2024. aastal (bruto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1 > 2	1 > 3	2 > 1	2 > 3	3 > 1	3 > 2
Ärikliendilaenud	185 483	64	39 834	13 274	0	222
Tarbijakrediit	29 243	1 352	4 027	2 675	0	187
Investeeringute rahastamine	80	4	0	0	0	0
Liising	16 352	39	5 796	2 048	0	161
Erakliendilaenud	104 556	686	27 925	852	0	1 590
Kokku	335 714	2 145	77 582	18 849	0	2 160

Ümberliigitamised faaside vahel 2024. aastal (allahindlus)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1 > 2	1 > 3	2 > 1	2 > 3	3 > 1	3 > 2
Ärikliendilaenud	-1 671	-1	-750	-657	0	-156
Tarbijakrediit	-142	-29	-354	-583	0	-140
Investeeringute rahastamine	0	0	0	0	0	0
Liising	-36	0	-91	-111	0	-29
Erakliendilaenud	-21	0	-238	-42	0	-360
Kokku	-1 870	-30	-1 433	-1 393	0	-685

Ümberliigitamised faaside vahel 2023. aastal (bruto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	1 > 2	1 > 3	2 > 1	2 > 3	3 > 1	3 > 2
Ärikliendilaenud	141 777	977	46 990	11 896	0	16
Tarbijakrediit	7 343	890	970	739	0	111
Investeeringute rahastamine	18	7	0	0	0	0
Liising	7 393	413	6 780	425	0	16
Erakliendilaenud	35 153	1 013	96 862	1 513	0	646
Kokku	191 684	3 300	151 602	14 573	0	789

2.4.4 Laenude jaotus tagatise liigi alusel

Järgnevates tabelites on esitatud laenud tagatise liigi alusel ja tagatise raamatupidamisväärtus või õiglane väärtus, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Tagatud laenude alatagatud osa on esitatud real „Tagamata laenud“.

Laenude jaotus tagatise alusel seisuga 31.12.2024 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Ärikliendi- laenud	Tarbijaja- krediit	Investee- ringute rahasta- mine	Liising	Erakliendi- laenud	Kokku
Noteeritud väärtpaberid	0	0	8 787	0	0	8 787
Noteerimata omakapitaliväärtpaberid	20 619	0	0	0	4 928	25 547
Hüpoteek, kinnisvara	1 451 284	0	0	0	1 452 519	2 903 803
EISA ja MES-i käendused	50 132	0	0	0	6 708	56 840
Nõudeõiguse pant	136 742	0	0	0	0	136 742
Deposiidid	1 491	0	553	0	1 340	3 384
Liisitud vara	0	0	0	137 087	0	137 087
Muu	32 655	0	0	0	10 494	43 149
Tagamata laenud ja tagatud laenude tagamata osad	711 651	100 002	575	41 440	34 792	888 460
Kokku	2 404 574	100 002	9 915	178 527	1 510 781	4 203 799

Laenude jaotus tagatise alusel seisuga 31.12.2023 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Ärikliendi- laenud	Tarbija- krediit	Investee- ringute rahasta- mine	Liising	Erakliendi- laenud	Kokku
Noteeritud väärtpaberid	0	0	8 925	0	0	8 925
Noteerimata omakapitaliväärtpaberid	23 419	0	0	0	3 573	26 992
Hüpoteek, kinnisvara	1 185 368	0	0	0	1 180 791	2 366 159
EISA ja MES-i käendused	45 859	0	0	0	4 690	50 549
Nõudeõiguse pant	147 919	0	0	0	0	147 919
Deposiidid	6 942	0	658	0	1 300	8 900
Liisitud vara	0	0	0	130 340	0	130 340
Muu	37 695	0	0	0	7 930	45 625
Tagamata laenud ja tagatud laenude tagamata osad	604 987	104 988	387	35 352	17 390	763 104
Kokku	2 052 189	104 988	9 970	165 692	1 215 674	3 548 513

Üle- ja alatagatud laenude jaotus faaside alusel seisuga 31.12.2024 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud		Kokku	
	Raamatupida- misväärtus	Tagatise õiglase väärtus	Raamatupida- misväärtus	Tagatise õiglase väärtus	Raamatupida- misväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Faas 1	1 699 915	2 575 503	2 015 397	1 208 945	3 715 312	3 784 448
Ärikliendilaenud	684 575	963 334	1 444 834	772 697	2 129 409	1 736 031
Tarbijakrediit	0	0	66 480	0	66 480	0
Investeeringute rahastamine	6 622	29 383	3 230	2 668	9 852	32 051
Liising	20 261	29 787	135 180	97 755	155 441	127 542
Erakliendilaenud	988 457	1 552 999	365 673	335 825	1 354 130	1 888 824
Faas 2	249 332	457 386	218 194	138 160	467 526	595 546
Ärikliendilaenud	108 949	137 211	150 885	111 696	259 834	248 907
Tarbijakrediit	0	0	32 217	0	32 217	0
Investeeringute rahastamine	0	2	58	46	58	48
Liising	3 948	6 028	17 152	13 297	21 100	19 325
Erakliendilaenud	136 435	314 145	17 882	13 121	154 317	327 266
Faas 3	18 044	29 063	2 917	1 111	20 961	30 174
Ärikliendilaenud	14 892	20 296	439	112	15 331	20 408
Tarbijakrediit	0	0	1 305	0	1 305	0
Investeeringute rahastamine	5	6	0	0	5	6
Liising	826	1 105	1 160	999	1 986	2 104
Erakliendilaenud	2 321	7 656	13	0	2 334	7 656
Kokku	1 967 291	3 061 952	2 236 508	1 348 216	4 203 799	4 410 168
Ärikliendilaenud	808 416	1 120 841	1 596 158	884 505	2 404 574	2 005 346
Tarbijakrediit	0	0	100 002	0	100 002	0
Investeeringute rahastamine	6 627	29 391	3 288	2 714	9 915	32 105
Liising	25 035	36 920	153 492	112 051	178 527	148 971
Erakliendilaenud	1 127 213	1 874 800	383 568	348 946	1 510 781	2 223 746

Üle- ja alatagatud laenude jaotus faaside alusel seisuga 31.12.2023 (neto)

<i>tuhandetes eurodes</i>	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud		Kokku	
	Raamatupidamisväärtus	Tagatise õiglane väärtus	Raamatupidamisväärtus	Tagatise õiglane väärtus	Raamatupidamisväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Faas 1	1 601 382	2 568 667	1 650 081	939 492	3 251 463	3 508 159
Ärikliendilaenud	642 083	940 685	1 228 326	654 198	1 870 409	1 594 883
Tarbijakrediit	0	0	90 161	0	90 161	0
Investeeringute rahastamine	7 676	28 032	2 265	1 888	9 941	29 920
Liising	18 937	27 210	122 005	92 015	140 942	119 225
Erakliendilaenud	932 686	1 572 740	207 324	191 391	1 140 010	1 764 131
Faas 2	162 772	251 716	118 802	68 017	281 574	319 733
Ärikliendilaenud	90 801	118 633	81 392	51 598	172 193	170 231
Tarbijakrediit	0	0	14 223	0	14 223	0
Investeeringute rahastamine	9	15	14	4	23	19
Liising	4 781	7 823	18 613	13 271	23 394	21 094
Erakliendilaenud	67 181	125 245	4 560	3 144	71 741	128 389
Faas 3	10 215	20 086	5 261	3 571	15 476	23 657
Ärikliendilaenud	5 166	7 459	4 421	3 357	9 587	10 816
Tarbijakrediit	0	0	604	0	604	0
Investeeringute rahastamine	5	9	1	0	6	9
Liising	1 121	1 847	235	214	1 356	2 061
Erakliendilaenud	3 923	10 771	0	0	3 923	10 771
Kokku	1 774 369	2 840 469	1 774 144	1 011 080	3 548 513	3 851 549
Ärikliendilaenud	738 049	1 066 778	1 314 140	709 152	2 052 189	1 775 930
Tarbijakrediit	0	0	104 988	0	104 988	0
Investeeringute rahastamine	7 690	28 055	2 280	1 893	9 970	29 948
Liising	24 840	36 880	140 852	105 500	165 692	142 380
Erakliendilaenud	1 003 790	1 708 756	211 884	194 535	1 215 674	1 903 291

2.4.5 Eeldatava krediidikahju tundlikkusanalüüs

Järgnevates tabelites on näidatud, missugust mõju avaldavad eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlustele seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 krediidiriski olulise suurenemise (SICR) arvutustes kasutatud PD piirmäärade muutused. Eeldatava krediidikahju suurenemine (positiivne summa) väljendab suurenenud allahindlusvajadust, mida oleks vaja kajastada.

Laenuportfell seisuga 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju allahindlusele
SICR-i muutus +10%	-51
SICR-i muutus -10%	63

Laenuportfell seisuga 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju allahindlusele
SICR-i muutus +10%	-77
SICR-i muutus -10%	291

Nagu nähtub eespool esitatud tabelitest, omab krediidiriski olulise suurenemise +/- 10% muutus Grupi üldisele eeldatavale krediidikahjule piiratud mõju.

Tundlikkusanalüüside eesmärk on näidata positiivsete ja negatiivsete stsenaariumide kaalude muutmise mõju. Tundlikkusanalüüsis jääb baasstsenaariumi kaal samaks ning tehakse kaks testi, kus positiivse ja negatiivse stsenaariumi kaalusid on muudetud vastavalt +/-5 protsendipunkti (pp). Järgnev tabel illustreerib positiivse ja negatiivse stsenaariumi kaalude muutuste mõju portfelli seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023.

31.12.2024	60-10-30	60-20-20
<i>tuhandetes eurodes</i>	(baas/pos/neg)	(baas/pos/neg)

Stsenaariumide kaalude muutus	1 324	-1 357
-------------------------------	-------	--------

31.12.2023	60-10-30	60-20-20
<i>tuhandetes eurodes</i>	(baas/pos/neg)	(baas/pos/neg)

Stsenaariumide kaalude muutus	1 071	-1 074
-------------------------------	-------	--------

Grupp on koostanud ka stsenaariumid PD ja LGD hinnangute jaoks, kuna need avaldavad allahindlustele kõige suuremat mõju. Stressitestide kogumõju allahindlustele on esitatud järgnevas tabelis. Tabel sisaldab laene, millele on moodustatud üldine allahindlus, ning millel on oluline jääk ja potentsiaalne mõju.

2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju allahindlustele
LGD negatiivne 0,80	946
LGD negatiivne 0,90	-901
Keskmine PiT PD -0,5 pp	-3 997
Keskmine PiT PD +0,5 pp	3 896

2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Mõju allahindlustele
LGD negatiivne 0,80	584
LGD negatiivne 0,90	-1 200
Keskmine PiT PD -0,5 pp	-2 868
Keskmine PiT PD +0,5 pp	3 017

3. Tururisk

Tururisk on risk, et turuhindade, sh välisvaluuta, intressimäärade ja väärtpaberite turuhindade ebasoodsad muutused põhjustavad Grupile kahju. Tururisk tekib nii finantsseisundi aruande kui ka selle väliste positsioonide puhul ja võib tekkida nii panga- kui ka kauplemisportfelist. Tururiski juhtimise eesmärk on tururiski õigesti tuvastada ja mõõta ning tagada, et tururiskiga seotud otsused tehakse riskiteadlikult.

Grupp on avatud järgmist liiki tururiskidele:

- valutarisk, mis tuleneb Grupi neto avatud välisvaluutapositsioonidest;
- hinnarisk, mis tuleneb Grupi väärtpaberite ja tuletisinstrumentide positsioonidest, sh need, mis on võetud investeerimise, riskijuhtimise ja väärtpaberivahenduse eesmärgil;
- intressimäärarisk, mis tuleneb Grupi (peamiselt LHV Panga pangaportfelli) intressimäärade muutuste suhtes tundlikest instrumentidest.

Grupi tururiski juhtimist reguleerib LHV Grupi tururiski juhtimise poliitika, LHV Panga tururiski juhtimise eeskirjad ja muud sise-eeskirjad, kus on määratud kindlaks Grupi riskivalmidus seoses pangaportfelli valutariski, hinnariski ja intressimäärariskiga. Tururiski juhtimise poliitika kohaselt on Grupi tururiskivalmidus madal.

Tururiski juhtimisel täidavad esimese kaitseliinina kesket rolli LHV Panga *treasury* osakond ja varade ja kohustiste juhtimise komitee. Riskikontrolli üksus ja siseauditi üksus vastutavad vastavalt teise ja kolmanda kaitseliini funktsioonide täitmise eest

3.1 Valutarisk

Valutarisk tuleneb Grupi välisvaluuta varade ja kohustiste mittevastavusest. Enamik Grupi finantsseisundi aruandes kajastatud varadest ja kohustistest on nomineeritud eurodes, kuid mittevastavus võib tuleneda LHV Panga klientide välisvaluutatehingutest. Peale selle tuleneb mõningal määral valutariski LHV Varahalduse enda juhitud pensioonifondide osakutest, mida LHV Varahaldus peab seaduse kohaselt omama.

Valutariski mõõtmisel hinnatakse võimalikku kahju, mis võib Grupile tekkida avatud välisvaluuta netopositsioonist stressistsenaariumi korral. Valutariskist tekkida võib kahju ei tohi ületada kindlaks määratud osa Grupi netoomavahenditest.

Lisaks LHV Grupi tasandil heaks kiidetud riskivalmiduse tasemele, on LHV Panga varade ja kohustiste juhtimise komitee kehtestanud LHV Pangas mitmesuguste tururiskide jaoks täiendavad riskipiirid. Panga valutariski piirid

on fikseeritud iga valuuta puhul maksimaalse nominaalse avatud netopositsiooni piirmäärana euro ekvivalendina.

Kui avatud valuutapositsioon ületab varade ja kohustiste juhtimise komitee seatud piiri, tuleb võtta meetmeid positsiooni sulgemiseks või vähendamiseks.

Grupp on teinud tundlikkusanalüüsi valuutakurside muutuste mõju kohta kasumiaruandele eeldusel, et kõik muud tingimused on konstantsed. Tundlikkust on mõõdetud vahetuskursi võimaliku +/-10% muutuse suhtes, mis vastab stressistsenaariumile, mida Grupp kasutab oma avatud netopositsioonide valutariski mõõtmiseks. Grupi välisvaluuta riskipositsioon on väga väike.

Mõju kasumiaruandele

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
USD vahetuskurss	+/-30	+/-47
SEK vahetuskurss	+/-7	+/-10
GBP vahetuskurss	+/-136	+/-24
CHF vahetuskurss	+/-2	+/-9

Avatud valuutapositsioonid

Järgnevad tabelid annavad ülevaate avatud valuutapositsioonidest tulenevast riskist. Erinevates valuutades nomineeritud varad ja kohustised on tabeli veergudes esitatud euro ekvivalendis vastavalt aruandekuupäeval kehtinud vahetuskursile. Finantsseisundi aruandes õiglaselt väär- tuses kajastatud tuletisinstrumentid on esitatud finantsseisundi aruande väliste varade ja kohustiste hulgas lepingulistest summades. Grupi avatus valutariskile ja finantsvarade ja kohustiste mahud aruandekuupäeval ei erine oluliselt aasta jooksul esinenud keskmisest positsioonist. Valuuta forvardtehingud on esitatud tabelis finantsseisundi aruande väliste varade ja kohustistena nende lepinguliste rahavoogude täissummades. Tabel ei sisalda valutariskita varasid (materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad) ja kohustisi (eraldised) ning omakapitali.

Nagu nähtub järgnevast tabelist ja on märgitud ka eespool, toimub valdav osa Grupi majandustehingutest eurodes.

Valuutariski positsioonid seisuga 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muu	Kokku
Valuutariski kandvad finantsvarad								
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	3 368 906	2 657	32 759	1 586	6 040	6 809	3 418 757
Investeeringud võla- ja omakapitaliväärtpaberitesse	8	283 533	0	0	0	0	0	283 533
Investeeringud finantsvaradesse õiglasel väärtuses	7	3 969	1	1	3 472	30	2	7 474
Laenud ja nõuded klientidele	9	4 194 563	18	220	198	8 572	228	4 203 799
Muud nõuded klientidele	10	4 634	-181	-1 328	421	-490	-367	2 689
Muud finantsvarad	11	100	0	0	0	0	0	100
Valuutariski kandvad finantsvarad kokku		7 855 705	2 495	31 652	5 676	14 152	6 672	7 916 352
Valuutariski kandvad finantskohustised								
Klientide hoiused	13	6 087 303	7 458	31 083	7 208	148 864	11 610	6 293 525
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	840 300	0	0	0	0	0	840 300
Finantskohustised õiglasel väärtuses	7	24	0	0	0	0	0	24
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	43 732	39	1 929	1 448	9 972	334	57 454
Allutatud kohustised	16	134 656	0	0	0	0	0	134 656
Valuutariski kandvad finantskohustised kokku		7 106 014	7 497	33 012	8 656	158 836	11 944	7 325 959
Varadena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulises väärtuses		0	4 983	0	3 054	144 384	5 289	157 710
Kohustistena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulises väärtuses		157 710	0	0	0	0	0	157 710
Avatud välisvaluuta positsioon		591 981	-19	-1 360	74	-300	17	590 393

Valuutariski positsioonid seisuga 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muu	Kokku
Valuutariski kandvad finantsvarad								
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	2 803 213	1 047	9 734	1 480	13 570	8 849	2 837 892
Investeeringud võla- ja omakapitaliväärtpaberitesse	7,8	322 524	1	0	6 275	31	2	328 833
Laenud ja nõuded klientidele	9	3 472 835	23	66 674	189	8 676	116	3 548 513
Muud nõuded klientidele	10	17 211	0	317	168	1 822	-1 685	17 833
Muud finantsvarad	11	100	0	0	0	0	0	100
Valuutariski kandvad finantsvarad kokku		6 615 883	1 071	76 725	8 112	24 099	7 281	6 733 171
Valuutariski kandvad finantskohustised								
Klientide hoiused	13	5 334 564	9 494	20 924	8 867	151 070	9 801	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	486 568	0	0	0	0	0	486 568
Finantskohustised õiglasel väärtuses	7	1 843	0	0	0	0	0	1 843
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	68 067	30	1 380	479	6 574	2 031	78 561
Allutatud kohustised	16	114 054	0	0	0	0	0	114 054
Valuutariski kandvad finantskohustised kokku		6 005 096	9 524	22 304	9 346	157 644	11 832	6 215 746
Varadena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulises väärtuses		0	8 359	0	1 334	133 071	5 633	148 397
Kohustistena kajastatud tuletisinstrumentide avatud brutopositsioon lepingulises väärtuses		94 218	0	54 179	0	0	0	148 397
Avatud välisvaluuta positsioon		516 569	-94	242	100	-474	1 081	517 425

3.2 Hinnarisk

Hinnarisk tuleneb väärtpaperitest, mida Grupp hoiab likviidsusportfellis, kauplemisportfellis ja investeerimisportfellides (lisad 7 ja 8).

Hinnariski mõõtmisel hinnatakse võimalikku kahju, mis võib Grupile stressistsenaariumi korral tekkida. Hinnariskist stressistsenaariumi korral tulenev kahju ei tohiks ületada kindlaks määratud osa Grupi netoomavahenditest. Varade ja kohustiste juhtimise komitee on kehtestanud täiendavad piirangud kauplemis- ja investeerimisportfellide suurusel. Kehtivad kindlad kriteeriumid Grupi hoitavate võlaväärtpaperite vastuvõetavate krediidireitingute ja muude parameetrite kohta.

Grupp on teinud tundlikkusanalüüsi väärtpaperite hinnamuutuste mõju kohta Grupi puhaskasumile. Tundlikkusanalüüsis kasutatud potentsiaalsed hinnamuutused vastavad stressistsenaariumidele, mida Grupp kasutab hinnariski mõõtmiseks, ja põhinevad vastavates portfellides sisalduvate instrumentide tegelikul ajaloolisel volatiilsusel. Ainult LHV Panga võlaväärtpaperite portfell, mida mõõdetakse õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, on avatud hinnariskile.

Hinnamuutuse mõju kasumiaruandele (kasum pärast tulumaksu)

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Omakapitaliväärtpaperid ja fondiosakud +/-26%	+/-153	+/-96
Võlaväärtpaperid +/-2,0%	+/-69	+/-126

Nagu näha, tuleneb suurem osa Grupi hinnariskist Grupi likviidsusportfellis hoitavatest võlaväärtpaperitest. Enamikkum neist mõõdetakse aga korrigeeritud soetusmaksumuses ja seetõttu hinnariski realiseerumine kasumiaruandele kohest mõju ei avaldaks. Grupp ei hoi olulisel hulgal omakapitaliväärtpaperid (vt lisa 8) ja seepärast on tundlikkus nende positsioonide turuhindade muutuse suhtes marginaalne.

3.3 Intressimäärarisk

Intressimäärarisk tuleneb intressitundlike varade ja kohustiste lõpptähtaegade mittevastavusest (tähtaegade erinevuse risk), baasmäärade mittetäielikust vastavusest (baasmäärarisk), intressimäära suhtes tundlike instrumentide lepingutes sisalduvast paindlikkusest (optsoonirisk) ja krediidimarginaalide võimalikest muutustest (krediidimarginaali risk). Intressimäärarisk võib tuleneda nii finantsseisundi aruande kui ka selle välistest positsioonidest.

Pangaportfelli intressimäärariski mõõtmisel hinnatakse netointressitulu ja omakapitali majandusliku väärtuse muutust mitme stressistsenaariumi puhul võrrelduna baasstsenaariumiga. Grupi riskivalmidus näeb ette, et stressistsenaariumide negatiivne mõju NII-le ja EVE-le ei tohi ületada teatavat osa panga netoomavahenditest.

Grupp võtab omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu hindamisel arvesse ka pangaportfelli krediidimarginaali riski. Krediidimarginaali risk on risk, et krediidimarginaalide kõikumine mõjutab kauplemisportfelliväliseid instrumente.

LHV Panga varade ja kohustiste juhtimise komitee on kiitnud heaks stressistsenaariumid ning muud sisendid ja metoodikad netointressitulu ja omakapitali majandusliku väärtuse muutuse arvutamiseks. Baasstsenaariumina kasutatakse turuandmete põhjal leitud intressimäärakõverat. Kasutatakse kuut stressistsenaariumi:

- paralleelne ülessuunaline šokk;
- paralleelne allasuunaline šokk;
- järsenemise šokk (lühiajalised intressimäärad alla ja pikaajalised üles);
- lamenumise šokk (lühiajalised intressimäärad üles ja pikaajalised alla);
- lühiajaliste intressimäärade ülessuunaline šokk;
- lühiajaliste intressimäärade allasuunaline šokk.

Omakapitali majandusliku väärtuse muutuse analüüsi eesmärk on hinnata varade, kohustiste ja omakapitali majandusliku väärtuse muutust erinevate intressimäärastsenaariumide korral. Intressimäärariski mõõdikuks on omakapitali majandusliku väärtuse muutus intressimäära stressistsenaariumi korral võrreldes baasstsenaariumiga. Omakapitali majandusliku väärtuse muutuse arvutamiseks leitakse pangaportfelli varadest, kohustistest ja finantsseisundi aruande välistest elementidest tulenevate rahavoogude nüüdispuhasväärtus iga stsenaariumi puhul. Rahavoogude arvutamisel lähtutakse allpool kirjeldatud eeldustest, kasutades nn äravooluga finantsseisundi aruannet. Kõik varadest, kohustistest ja finantsseisundi aruande välistest elementidest tulenevad rahavood diskonteeritakse, kasutades sama intressimäärakõverat (tulukõver sõltub stsenaariumist).

Netointressitulu muutuse analüüsi käigus hinnatakse intressimäärade muutuste mõju netointressitulule järgmise 12 kuu jooksul. Netointressitulu muutuse arvutamiseks jaotatakse kõik intressi kandvad varad, kohustised ja finantsseisundi aruande välised elemendid eel määratud ajavahemikesse vastavalt nende ümberhindamise kuupäevadele. Eeldatakse, et pärast ümberhindamise kuupäeva muutub intressitundlike varade ja kohustiste intressimäär vastavalt stsenaariumile.

riumile ja saab kindlaks määrata netointressitulu muutuse eri stsenaariumide korral. Netointressitulu analüüsis lähtutakse nn staatilisest finantsseisundi aruandest.

Omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuse arvutamisel on peamised eeldused järgmised:

- majapidamiste ja mittefinantsettevõtete nõudmise hoiuste puhul varieeruvad ümberhindamise tähtajad 1 päevast 10 aastani, sõltuvalt nende intressitundlikkusest;
- finantsasutuste hoiuste puhul eeldatakse kohest ümberhindamist;
- jaeklientide hoiustele kohaldatakse 0% intressimäära alampiiri;
- tähtajaliste hoiuste puhul kasutatakse lepingulisi lõpptähtaegu;
- laenude puhul kasutatakse lepingupõhiseid intressimäära alampiire;

- laenude ennetähtaegse tagastamise hindamiseks kasutatakse tingimuslikku ettemaksumäära;
- tähtajaliste hoiuste ennetähtaegse lunastamise hindamiseks kasutatakse tähtajaliste hoiuste lunastamise määra;
- finantsseisundi aruande väliste kirjete puhul (nt valmisolekulaenud ja krediitlimiidid), lisatakse mudelisse krediidi ümberhindlustegur ja eeldatakse, et limiidi kasutus suureneb lineaarselt kuni lepingu kehtivusaja lõpuni.

Järgnevates tabelites on esitatud hinnang selle kohta, missugust mõju avaldaksid kuus stressistsenaariumi omakapitali majanduslikule väärtusele ja järgmise 12 kuu netointressitulule (võrrelduna baasstsenaariumiga). Aruandeperioodil toimus intressikeskkonnas märkimisväärne muutus, mis avaldab mõju järgneva stressitesti tulemustele.

Stressitesti stsenaariumide mõju seisuga 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Omakapitali majandusliku väärtuse muutus	Järgmise 12 kuu netointressitulu muutus
Paralleelne ülessuunaline šokk	-5 171	15 592
Paralleelne allasuunaline šokk	-16 721	-59 597
Järsenemise šokk	6 236	-32 624
Lamenemise šokk	-10 731	8 560
Lühiajaliste intressimäärade ülessuunaline šokk	-9 661	14 938
Lühiajaliste intressimäärade allasuunaline šokk	-4 144	-57 014

Stressitesti stsenaariumide mõju seisuga 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Omakapitali majandusliku väärtuse muutus	Järgmise 12 kuu netointressitulu muutus
Paralleelne ülessuunaline šokk	-7 614	25 816
Paralleelne allasuunaline šokk	-10 692	-50 172
Järsenemise šokk	9 279	-29 155
Lamenemise šokk	-10 623	20 552
Lühiajaliste intressimäärade ülessuunaline šokk	-9 787	27 645
Lühiajaliste intressimäärade allasuunaline šokk	-90	-53 643

Järgnevas tabelis on esitatud Grupi intressiteenivate varade ja intressikandvate kohustiste struktuur intressi ümberarvestamise tähtaja alusel. Esitatud on nõuete ja kohustiste põhisummad.

Intressi ümberarvestamise aja erinevus 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Kuni 3 kuud	3–12 kuud	1–5 aastat	Üle 5 aasta	Vahesumma	Kogunenud intress	Allahind- lused	Kokku
Finantsvarad									
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	3 418 757	0	0	0	3 418 757	0	0	3 418 757
Finantsvarad õiglasel väärtuses (võlaväärtpaberid)	7	3 471	0	0	0	3 471	0	0	3 471
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses (võlaväärtpaberid)	8	1 897	161 094	79 230	39 857	282 078	1 526	-71	283 533
Laenud ja nõuded klientidele	9	2 018 053	2 046 962	94 217	66 893	4 226 125	16 743	-39 069	4 203 799
Kokku		5 442 178	2 208 056	173 447	106 750	7 930 431	18 269	-39 140	7 909 560
Finantskohustised									
Klientide hoiused	13	4 260 072	1 445 253	396 406	165 401	6 267 132	26 393	0	6 293 525
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	69 000	414 872	348 586	0	832 458	7 842	0	840 300
Allutatud kohustised	16	23 000	25 000	86 000	0	134 000	656	0	134 656
Kokku		4 352 072	1 885 125	830 992	165 401	7 233 590	34 891	0	7 268 481
Intressi ümberarvestamise aja erinevus		1 090 106	322 931	-657 545	-58 651	696 841			

Intressi ümberarvestamise aja erinevus 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Kuni 3 kuud	3–12 kuud	1–5 aastat	Üle 5 aasta	Vahesumma	Kogunenud intress	Allahind- lused	Kokku
Finantsvarad									
Finantsvarad									
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	2 837 892	0	0	0	2 837 892	0	0	2 837 892
Finantsvarad õiglasel väärtuses (võlaväärtpaberid)	7	6 275	0	0	0	6 945	0	0	6 275
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses (võlaväärtpaberid)	8	89 282	153 577	77 944	0	320 803	1 165	-80	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	9	1 638 005	1 730 394	142 508	51 795	3 562 702	15 867	-30 056	3 548 513
Kokku		4 571 454	1 883 971	220 452	51 795	6 727 672	17 032	-30 136	6 714 568
Finantskohustised									
Klientide hoiused	13	3 343 240	1 598 719	415 656	153 002	5 510 617	24 103	0	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	0	69 000	415 000	0	484 000	2 568	0	486 568
Allutatud kohustised	16	31 000	27 500	55 000	0	113 500	554	0	114 054
Kokku		3 374 240	1 695 219	885 656	153 002	6 108 117	27 225	0	6 135 342
Intressi ümberarvestamise aja erinevus		1 197 214	188 752	-665 204	-101 207	619 555			

3.4 Krediidiväärtuse korrigeerimise risk

Krediidiväärtuse korrigeerimise risk on risk, et vastaspoole krediidiriski muutuste ja tuletisinstrumentide hindu mõjutavate tururiski tegurite muutuste tõttu tuleb korrigeerida krediidiväärtust ja seetõttu tekib kahju. Grupp kasutab krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kapitalinõude arvutamisel standardmeetodit.

Seisuga 31. detsember 2024 oli Grupi krediidiväärtuse korrigeerimise riskiga seotud kapitalinõue 282 tuhat eurot (31. detsember 2023: 157 tuhat eurot)

4. Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on risk, et Grupp ei suuda rahastada oma varade kasvu vastavalt äriplaanile või maksta oma kohustisi õigeaegselt ja täies ulatuses, ilma et tekiks olulised kahjud või katkeks tavapärane äritegevus. Likviidsusrisk tuleneb nii finantsseisundi aruande kui ka selle välistest positsioonidest. Grupi likviidsusrisi juhtimise eesmärk on likviidsusrisi korrektne tuvastamine, mõõtmine, kontrollimine ja seire, et tagada õigeaegsete otsuste tegemine nii, et igal ajal oleks olemas asjakohase varuga piisav likviidsus.

Vastavalt LHV Panga riskijuhtimise poliitikale hindab Grupp likviidsusrisi järgmistest eraldiseisvatest vaatenurkadest:

- Rahastamisrisk on risk, et Grupp ei suuda kaasata rahastust õigeaegselt, vajalikus summas ja aktsepteeritava hinnaga, ilma et see mõjutaks negatiivselt tema igapäevast tegevust või finantsseisundit. Rahastamisrisk hõlmab ka likviidsuse väljavooluga seotud riski tulenevalt hoiuste väljavõtmisest või hulgirahastamise tagasivõtmisest. Sellest vaatenurgast hinnatakse ka päevasisest likviidsusrisi.
- Turu likviidsusrisk on risk, et tehingut, nt väärtpaberi müümist või vara pantimist, ei ole võimalik õigeaegselt teha ilma vastuvõetamatuid kahjusid kandmata vähese kauplemistegevuse, turuhäire või teiste turuosaliste poolt kehtestatud piirangute tõttu.
- Vara koormatuse risk on risk, et kui liiga suur osa varadest on tagatisena koormatud, kahjustab Grupp oma võimet kaasata edasist tagamata või tagatud rahastamist kas seetõttu, et tagatiseta võlausaldajad muutuvad faktiliselt allutatuks, või selliste varade nappuse tõttu, mida saab tagatisena pantida.

Likviidsusrisk on LHV Panga jaoks väga oluline, kuna põhiosa Grupi rahastamisest saadakse hoiustest, mida kasutatakse pikaajaliste laenude rahastamiseks ning üldjuhul on laenude tähtaeg pikem kui hoiustel.

Grupp juhib likviidsusrisi kooskõlas LHV Groupi likviidsusrisi juhtimise poliitika, grupi rahastamispoliitika, likviidsusrisi juhtimise eeskirjade ja muude sise-eeskirjadega, mis sätestavad LHV Groupi ja Grupi rahastamise strateegia ja likviidsusrisiga seotud riskivalmiduse, varajase hoiatuse näitajad ja mitmesugused sisemised protseduurid, nagu aruandluskorrad ja hädaolukorrad. *Treasury* üksusel ning varade ja kohustiste juhtimise komiteel on esimese kaitseliinina võtmeroll likviidsusrisi juhtimisel. Riskikontrolli ja siseauditi üksus vastutavad vastavalt teise ja kolmanda kaitseliini ülesannete eest.

Grupi likviidsusrisiga seotud riskivalmiduse piiramiseks kasutatavad peamised kvantitatiivsed mõõdikud on:

- likviidsuse kattekordaja (LCR);
- stabiilse rahastamise kattekordaja (NSFR);
- vara koormatuse määr.

Kõikidele eelnimetatud riskivalmiduse mõõdikutele on kehtestatud piirmäärad koos puhvritega, mis ületavad regulatiivseid nõudeid (kui see on asjakohane). Esimesed kaks on määratletud regulatiivsete normidena ja kolmas sise-õiguse nõudena. Nende mõõdikute arvutamine ja aruandlus toimub igakuiselt.

Lisaks regulatiivsetele ja riskivalmiduse näitajatele arvu- tatakse, piiratakse ja jälgitakse täiendavaid likviidsusrisi näitajaid, nagu üleelamisperioodi stressitingimustes.

Nii regulatiivne likviidsuse kattekordaja, kui ka minimaalne üleelamisperiood stressitingimustes hindavad likviidsuse väljavoolu riski suhteliselt lühiajalisel perioodil. Võimaliku stressistsenaariumi ja eeldatava hoiuste väljavoolu üleelamiseks hoiab Grupp tasakaalustavat kvaliteetsete likviidsuse varade puhvrit, mida saab kasutada kas kogu turgu hõlmava või idiosünkraatilise stressiolukorra korral. Grupi likviidsuspuhver koosneb sularahast ja hoiustest keskpangas ning likviidsusest väärtpaberitest, mida saab hõlpsalt müüa või kasutada tagatisena rahastamistoimingutes. Üleelamisperioodi arvutamiseks kasutatakse käitumuslikke eeldusi, et modelleerida likviidsuse väljavoolu ja sissevoolu.

Stabiilse rahastamise kattekordajat kasutatakse pikaajalise struktuurse rahastamisrisi hindamiseks. Grupil peaks olema sobiv rahastamisstruktuur, kus pikaajalised varad on viidud vastavusse piisavate stabiilsete ja hästi hajutatud rahastamisallikatega. Vara koormatuse määra jälgimise eesmärk on tagada, et Grupi varad ei oleks liigselt koormatud, mis võiks piirata tema juurdepääsu rahastamisturgudele.

LHV Groupi rahastamispoliitika kohaselt on rahastamisprofiili mitmekesistamine Grupi likviidsusrisi juhtimise raamistiku oluline element. Rahastamisega tegelevad LHV Groupis ainult kaks pank. Grupi stabiilseim rahastamisallikas on

Eesti klientide jaehoiused. Muid hoiuseid ning tagamata ja tagatud hulgirahastamist kasutatakse rahastamise lisaallikatena. LHV Pank on emiteerinud pandikirju eluaseme hüpoteeklaenude portfelli jaoks suunatud rahastamise kaasamiseks. Samuti on ta emiteerinud tagamata võlakirju, mida kasutatakse nii rahastamiseks kui ka regulatiivse MREL-nõude täitmiseks.

Pikemaajalise rahastamisrisiki juhtimiseks koostab *treasury* osakond LHV Grupi finantsplaneerimise tsükli osana rahastamiskavasid. Rahastamiskavas esitatakse LHV Grupi äritegevuse toetamiseks nõutava rahastamise pikemaajaline vaade koos LHV Grupi peamiste likviidsusmõdikutega.

Likviidsuse juhtimine 2024. aastal

Grupi klientide hoiuste kasv oli laiapõhjaline, hõlmates kõiki kliendisegmente ja hoiuste liike, eriti hoogsalt kasvasid jaehoiused. Ka finantsvahendajate hoiused kasvasid eelmise aastaga võrreldes, ehkki neid Grupi laenuetegevuse rahastamiseks ei kasutata. Grupp emiteeris 250 miljoni euro väärtuses nelja-aastase tähtajaga pandikirju, mis täiendavad 250 miljoni euro suurust lunastamata pandikirjade emissiooni, mille tähtaeg saabub 2025. aastal, ja säilitatud pandikirjade emissiooni summas 250 miljonit eurot. Säilitatud pandikirju saab likviidsuse tagamise operatsioonides hõlpsasti tagatisena kasutada.

Järgmises tabelis on esitatud likviidsuse katekordaja LCR ja stabiilse rahastamise katekordaja NSFR võrrelduna regulatiivsete piirmääradega. Mõlemad näitajad ületasid regulatiivseid nõudeid korraliku varuga, mis iseloomustab Grupi konservatiivset lähenemist likviidsusrisiki juhtimisele.

Suhtarv	Regulatiivne nõue	Tegelik 31.12.2024	Tegelik 31.12.2023
LCR	Vähemalt 100%	178,4%	191,4%
NSFR	Vähemalt 100%	150,2%	157,7%

Likviidsuse katekordaja (LCR) aruandeperioodil pisut langes. Seda mõjutas negatiivselt finantsvahendajate nõudmiseni hoiuste mahu ja väljastatud laenu kasvu. Stabiilsete jaehoiuste kasv mõjutas LCR-i positiivselt.

Stabiilse rahastamise katekordaja (NSFR) samuti aruandeperioodil pisut langes, sest Grupi laenu väljastamise maht ületas stabiilsete jaehoiuste kaasamise mahtu.

Näitaja ületab suure varuga nii regulatiivset kui ka sisemist miinimumnõuet.

Grupi likviidsusprofiil jäi kogu 2024. aasta vältel nii kombineeritud kriisistsenaariumide kui ka üksusepõhiste stressistsenaariumide suhtes vastupidavaks. Kogu aasta jooksul ületasid peamised likviidsuspuhvid (pangaspetsiifilised, süsteemsed ja kombineeritud) märkimisväärselt sisemisi sihttasemeid ning üleelamisperiodid ületasid kriitilisi künniseid. Üleelamisperiodide ja likviidsuspuhvide mõõdukat kõikumist aasta jooksul mõjutas peamiselt tsüklik hoiuste kaasamine, mis oli kooskõlas langevate intressimääradega. Grupi tasakaalustamissuutlikkus püsib stabiilne ja üleelamisperiodid jääb vahemikku 180–200 päeva. Grupi tugev likviidsuse juhtimine ja mitmekesine rahastamisbaas tugevdavad tema valmisolekut nii kogu turgu hõlmavateks kui ka spetsiifilisteks šokkideks.

Järgnevates tabelites on esitatud finantsvarade ja kohustiste, v.a tuletisinstrumentide jaotus lepinguliste lõpptähtaegade alusel. Esitatud summad on tulevased lepingulised diskonteerimata rahavood. Eraldi tulbas on esitatud finantsseisundi aruandes kajastatud raamatupidamisväärtus. Rahavood on jaotatud tähtajaklassidesse rahavoogude (sh intressirahavoogude) toimumise aja alusel.

Finantsvarad ja -kohustised lepinguliste lõpptähtaegade alusel seisuga 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamis- väärtus
Kohustised lepinguliste tähtaegade alusel								
Klientide hoiused	13	4 338 090	948 616	1 021 326	8 211	419	6 316 662	6 293 525
Saadud laenu- ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	0	3 281	341 737	565 697	0	910 715	840 300
Allutatud kohustised	16	0	25 779	31 285	106 575	0	163 639	134 656
Rendikohustised	14	0	615	1 873	4 776	0	7 264	7 264
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	0	50 190	0	0	0	50 190	50 190
Kasutamata valmisolekulaenu	19	561 981	0	0	0	0	561 981	0
Finantskohustised õiglases väärtuses	7	0	24	0	0	0	24	24
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	19	55 525	0	0	0	0	55 525	0
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)		0	157 710	0	0	0	157 710	0
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)		0	-157 710	0	0	0	-157 710	0
Kohustised kokku		4 955 596	1 028 505	1 396 221	685 259	419	8 066 000	7 325 959
Likviidsusrisiki juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade alusel								
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpanga- kadele ja investeerimisühingutele	6	3 418 757	0	0	0	0	3 418 757	3 418 757
Investeeringud võla- ja omakapitaliväärtpaberitesse	8	0	5 368	161 268	80 257	40 182	287 075	291 007
Laenu- ja nõuded klientidele	9	0	242 451	704 914	2 781 476	2 036 792	5 765 633	4 203 799
Muud nõuded klientidele	10	0	2 689	0	0	0	2 689	2 689
Muud finantsvarad	11	100	0	0	0	0	100	100
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad kokku		3 418 857	250 508	866 182	2 861 733	2 076 974	9 474 254	7 916 352
Finantskohustiste ja -varade tähtaegade vahe		-1 536 739	-777 997	-530 039	2 176 474	2 076 555	1 408 254	

Finantsvarad ja -kohustised lepinguliste lõpptähtaegade alusel seisuga 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3–12 kuud	1–5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Raamatu- pidamis- väärtus
Kohustised lepinguliste tähtaegade alusel								
Klientide hoiused	13	3 697 523	578 906	1 223 758	70 035	339	5 570 561	5 534 720
Saadud laenuid ja emitteeritud võlaväärtpaberid	13	0	0	85 318	425 250	0	510 568	486 568
Allutatud kohustised	16	0	33 311	31 782	63 913	0	129 006	114 054
Rendikohustised	14	0	486	1 732	5 839	0	8 057	8 057
Võlad tarnijatele ja muud finantskohustised	14	0	70 504	0	0	0	70 504	70 504
Kasutamata valmisolekulaenuid	19	495 653	0	0	0	0	495 653	0
Finantskohustised õiglases väärtuses	7	0	1 843	0	0	0	1 843	1 843
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summates	19	55 061	0	0	0	0	55 061	0
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)		0	148 397	0	0	0	148 397	0
Välisvaluuta tuletisinstrumendid (arveldamine brutos)		0	-148 397	0	0	0	-148 397	0
Kohustised kokku		4 248 237	685 050	1 342 590	565 037	339	6 841 253	6 215 746
Likviidsusrisiki juhtimiseks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade alusel								
Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele	6	2 837 892	0	0	0	0	2 837 892	2 837 892
Investeeringud võla- ja omakapitaliväärtpaberitesse	8	0	96 722	153 577	77 944	0	328 243	328 833
Laenuid ja nõuded klientidele	9	0	233 162	538 946	2 606 400	1 692 834	5 071 342	3 548 513
Muud nõuded klientidele	10	0	17 833	0	0	0	17 833	17 833
Muud finantsvarad	11	100	0	0	0	0	100	100
Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad kokku		2 837 992	347 717	692 523	2 684 344	1 692 834	8 403 807	6 733 171
Finantskohustiste ja -varade tähtaegade vahe		-1 410 245	-337 266	-649 610	2 119 576	1 692 495	1 414 157	

Järgnevas tabelis on esitatud varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks.

Varade ja kohustiste jaotus lühi- ja pikaajalisteks

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Käibevarad			
Raha ja nõuded keskpankadele	6	58 241	2 789 752
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	6	3 360 516	48 140
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	7	7 474	6 945
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksimumuses	8	163 124	243 944
Laenuid ja nõuded klientidele	9	679 399	505 700
Muud nõuded klientidele	10	2 689	17 833
Muud varad	11	3 518	2 795
Käibevarad kokku		4 274 961	3 615 109
Põhivarad			
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksimumuses	8	120 439	77 944
Laenuid ja nõuded klientidele	9	3 524 400	3 042 813
Muud finantsvarad	11	100	100
Materiaalsed põhivarad	12	14 061	15 732
Immateriaalsed põhivarad	12	2 596	2 946
Põhivarad kokku		3 661 566	3 139 535
Varad kokku		7 936 527	6 754 644
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Klientide hoiused	13	6 285 267	5 469 644
Saadud laenuid ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	322 713	0
Finantskohustised õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	7	24	1 843
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	14	70 310	87 984
Allutatud kohustised	16	48 000	58 500
Lühiajalised kohustised kokku		6 726 314	5 617 971
Pikaajalised kohustised			
Klientide hoiused	13	8 258	65 076
Saadud laenuid ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	517 587	486 568
Allutatud kohustised	16	86 000	55 000
Pikaajalised kohustised kokku		611 845	606 644
Kohustised kokku		7 338 159	6 224 615

5. Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on risk, et sisemiste protsesside, inimeste ja süsteemide töös esinevad vajakajäämised või tõrked või välised sündmused võivad põhjustada kahju. Operatsioonirisk hõlmab juriidilist riski, IKT riski ja maineriski, kuid ei hõlma strateegilist riski. Operatsiooniriski esineb kõigi toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide puhul.

LHV-s vastutab iga juht operatsiooniriski juhtimise eest oma vastutusalas. Riskiosakond toimib teise kaitseliinina, pakub vajalikku koolitust ja suuniseid operatsiooniriski raamistikku rakendamiseks ning teeb järelevalvet, et tagada riskiprofiili vastavus riskivalmiduse dokumentides kirjeldatud soovitud tasemele.

Operatsiooniriski raamistikku on kirjeldatud operatsiooniriski poliitikas ja muudes asjakohastes operatsiooniriski juhtimise protseduurides. Operatsiooniriski juhtimise, st riski tuvastamise, hindamise, leevendamise ja seire põhiprotsessid ja töövahendid on järgmised.

Riskide ja kontrollide alane enesehindamine

LHV-s on kehtestatud ühtne protsess ja meetodika kõigi toodete ja protsesside operatsiooniriski hindamiseks. Enesehindamise regulaarsus sõltub toote ja protsessi kriitilisuse tasemest ning peab olema piisav selleks, et kõik juhid oleksid teadlikud, missuguste riskide eest nad vastutavad, ja rakendaksid asjakohaseid leevendus- ja seiremeetmeid, et riskiprofiil vastaks soovitud riskitasemele.

Muutuste juhtimise ja heakskiitmise protsess uute või oluliselt muudetud toodete, IT-süsteemide, protsesside, organisatsioonistruktuuride ja partnerite (sh hanked) ning erakordsete tehingute jaoks

Muutuste juhtimise ja heakskiitmise protsessi eesmärk on tagada, et kõiki toodete, IT-süsteemide, protsesside, organisatsiooni ja partneritega (sh hanked) seotud olulisi muudatusi ja olulisi erakordseid tehinguid hallatakse vajaliku hoolsusega ning ühtegi muudatust ei kiideta heaks enne, kui on kaalutud kõiki riskitegureid. Selleks rakendatakse eelnevalt koostatud riskijuhtimiseeskirju, mida täiendavad nii riskiosakonna kui ka vastavuskontrolli osakonna sõltumatud arvamused.

Operatsiooniriski sündmuste ja talitluspidevuse juhtimine

Operatsiooniriski sündmuste juhtimise eesmärk on tagada, et kõiki sündmusi hallatakse nõuetekohaselt ja et sündmustest õpitaks ja saadud õppetunde kasutataks sarnaste sündmuste edaspidiseks ärahoidmiseks. Sündmuste juhtimine sõltub sündmuse laadist ja tõsidusest. Kriitiliste protsesside jaoks on kehtestatud talitluspidevuse plaan, mis käivitatakse, kui kriitilises protsessis esineb katkestus.

Kriitiliste IT-süsteemide jaoks on samadel põhjustel kehtestatud taasteplaanid. Vajadusel kohaldatakse kriisijuhtimist, mida ohjab kriisikomisjon.

Talitluspidevuse plaane vaadatakse regulaarselt läbi ja testitakse, et tagada nende ajakohasus ja kohaldatavus kriitiliste protsesside katkemise korral.

Kõigist sündmustest teatatakse keskselt ja teavet nende kohta hoitakse keskses andmebaasis, et riskiosakond saaks seda täiendavalt analüüsida. Sündmuste andmeid kasutatakse ka sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) raames kapitalinõude arvutamiseks.

Peamised riskinäitajad

Peamised riskinäitajad on põhilised vahendid, mille abil jälgitakse, kas riskid on soovitud tasemel ja kontrollid toimivad tõhusalt. Peamisi riskinäitajaid kasutatakse riskide seireks eri tasanditel: nii LHV-üleselt kui ka konkreetse üksuse tasandil. Kui peamised riskinäitajad osutavad riskitaseme soovimatutele muutustele või olemasolevate kontrollide puudustele, järgneb tegevuskava rakendamine.

Kapitalinõude arvutamine

Operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel kasutatakse baasmeetodit ja seisuga 31. detsember 2024 oli kapitalinõue 27 388 tuhat eurot (31. detsember 2023: 18 901 tuhat eurot).

IKT- ja infoturberiski juhtimine

Üks meie peamisi eesmärke on olla oma klientidele usaldusväärne panganduspartner, kes pakub kliendisõbralikke, turvalisi ja töökindlaid digitaalseid pangateenuseid. Seda eesmärki ei ole võimalik saavutada ilma turvaliste ja vastupidavate IT-süsteemideta.

Lisaks üldisele operatsiooniriski juhtimise raamistikule kasutame spetsiaalseid IKT- ja infoturberiski juhtimise vahendeid ja meetodeid, mis aitavad kaitsta meie teavet ja klientide varasid ning tagada IT-süsteemide käideldavuse, nt:

- toodete ja teenuste uute konfiguratsioonide juurutamisel lähtutakse mõistlikust konservatiivsusest;
- regulaarne turvaseire;
- nõrkusehalduse protsess;
- turvakontrollid tarkvaraarenduse elutsükli vältel;
- töötajate koolitus, et tõsta teadlikkust ja hoiduda tegevustest, mis võivad põhjustada IT-süsteemide ja teenuste turvaintsidente;
- kursisolek turbevaldkonna arenguga, et olla teadlikud oma võimalikest nõrkustest.

Võtame tõsiselt kõiki pahatahtlikke ründeid, mis on suunatud meie taristu, meie valduses olevate kliendiandmete ja meie klientide vastu, ning reageerime neile.

6. Vastavusrisk

Regulatiivsete nõuete arv ja neis pidevalt tehtavad muudatused muudavad vastavusriski oluliselt operatsiooniriskiks, mis realiseerumise korral võib põhjustada nii rahalist kui ka mainekahju.

Vastavuskontrolli töötajate ülesandeks on juhtida vastavusriski erinevate tegevuste abil. Vastavuskontroll hõlmab kogu LHV tegevust ega piirdu ainult üksikute valdkondadega. Siiski on LHV eraldanud finantskuritegevuse ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli üldisest vastavuskontrollist.

Lisaks regulatsioonist tulenevatele ülesannetele tegeleb vastavuskontroll nõuete täitmist toetava organisatsioonikultuuri hoidmise ja arendamisega.

Oma ülesannete tõhusaks täitmiseks hindavad vastavuskontrolli töötajad muu hulgas pidevalt ressursivajadust ning teevad vajadusel ettepanekuid valdkonna tugevdamiseks ja arendamiseks. Edaspidi mõjutab vastavusriski juhtimist ja seega ka vastavuskontrolli pidev kohanemine Euroopa Keskpannga (EKP) ja Ühtse Kriisilahendusnõukogu (SRB) järelevalvealaste ootustega.

7. Finantskuritegevuse tõkestamine

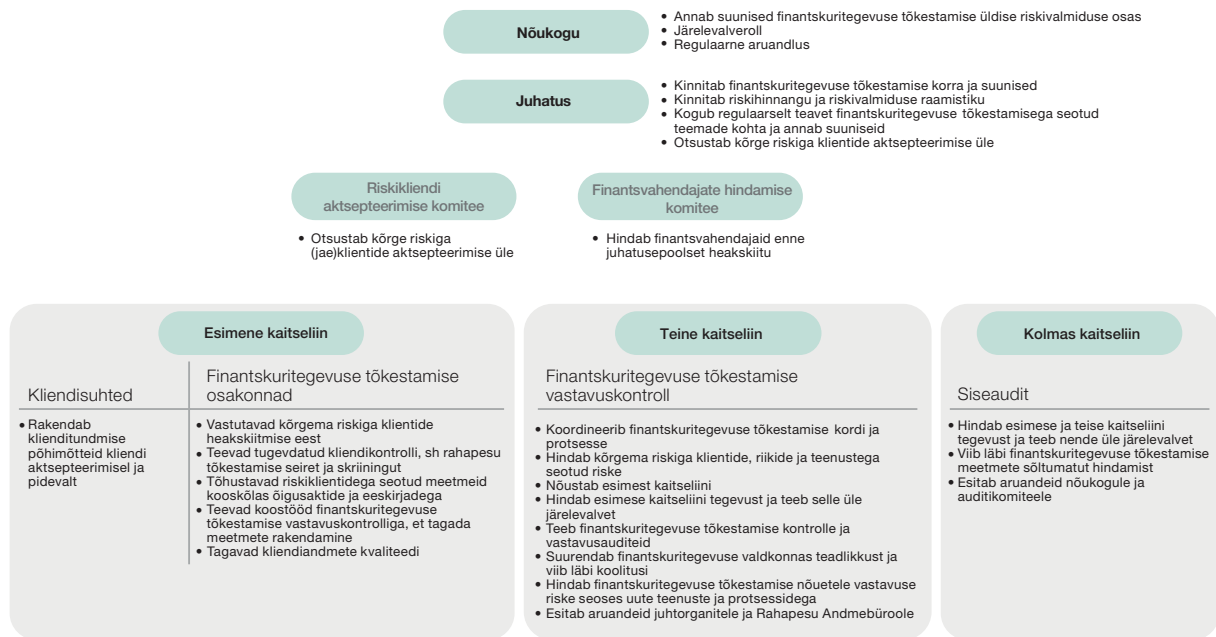
7.1. Finantskuritegevuse tõkestamise juhtimine

Tugevale finantskuritegevuse tõkestamise kultuurile loob aluse riskijuhtimise ja finantskuritegevuse tõkestamise alane kõrge teadlikkus ning kohusetunne, mida toetavad pidev teadlikkuse tõstmine ja teavitustegevus, võrgustike loomine ja parimate tavade alase teabe vahetus, koolitus ja aruandlus.

LHV Panga juhatus võtab väga tõsiselt finantskuritegevuse tõkestamise põhimõtete järgimise süsteemi rakendamist, säilitamist ja arendamist. Finantskuritegevuse tõkestamisega seotud poliitika ja protseduure ajakohastatakse vähemalt kord aastas, et võtta nõuetekohaselt arvesse selles keskkonnas toimunud muutusi. Juhatus vaatab iga kuu üle LHV Groupi tasandil loodud finantskuritegevuse tõkestamise komitee raportid, mis võimaldab saada koondülevaate finantskuritegevusega seotud küsimustest ning pakub täiendavaid võimalusi Grupi üksuste vaheliseks koostööks ja kooskõlastatud tegevuseks selles olulises valdkonnas.

2024. (ja 2025.) aasta peamine fookus oli tehnoloogilise arengu ja andmeanalüüsi positiivsete mõjude rakendamine finantskuritegevuse vastu võitlemiseks. Koostöös meie AML-platvormi pakkujaga Salv jätkus IT-süsteemide arendamine, sealhulgas üleminek kohapealselt lahenduselt pilveteenustele, mis suurendab süsteemi võimekust tehingute arvu kasvu taustal kontrollida ja monitoorida.

7.2 Finantskuritegevuse tõkestamise juhtimisstruktuur



7.3 Finantskuritegevuse tõkestamise raamistik

LHV-s põhineb finantskuritegevuse tõkestamise raamistik 10 põhiprintsiibil, mis juhendavad kõrgetest eetilistest põhimõtetest ning nõuetelevastavuse ja riskijuhtimise standarditest. Need printsiibid on järgmised:

- 1) riskipõhine lähenemine;
- 2) riskide hindamine ja riskivalmiduse kindlaksmääramine;
- 3) oma klientide tundmine;
- 4) kliendikontrolli rakendamine äritegevuses;
- 5) seire ja sõelumine – tehniliste lahenduste kasutamine pahatahtliku tegevuse tuvastamiseks;
- 6) kahtlastest tegevustest teatamine – kõigist tuvastatud kahtlastest tegevustest teatatakse nõuetekohaselt;
- 7) keelatud ärisuhted – teatavaid kliente või tegevusi ei aktsepteerita;
- 8) teabe jagamine ja juhtkonna teavitamine – teavet jagatakse LHV-siseselt ja vastaspooltega vastavalt eeskirjadele;
- 9) koolitus – finantskuritegevuse tõhusa tõkestamise eelduseks on teadlikud inimesed;
- 10) andmete säilitamine – andmeid finantspettuste kohta säilitatakse seaduses ettenähtud viisil, et tagada auditeeritavus ja uurimine.

7.4 Pangateenused

Jagatud pangateenuste äriilinis koostöös LHV Bank Ltd.-ga Ühendkuningriigis jätkas LHV teenuste osutamist teistele finantsinstitutsioonidele (sh finantstehnoloogiaettevõtetele), kes omakorda võivad osutada finantsteenuseid oma klientidele. Korrespondentteenuste osutamisega teistele finantsinstitutsioonidele kaasneb teistsugune finantskuritegevuse riskide kogum, kuna LHV on avatud ka oma klientide klientidest tulenevatele riskidele. Seetõttu on LHV hoolikalt kaalunud selle kliendisegmendiga seotud riske ja rakendanud täiendavaid riskipõhiseid meetmeid pangateenuste äriilini klientide teenindamisega seotud riskide maandamiseks. LHV Bank Ltd.-s on lisaks spetsiaalsetele esimese ja teise kaitseliini üksustele, kes jälgivad ja leevendavad nende klientidega seotud finantskuritegevuse riske, töö sellele sektorile spetsialiseerunud kliendisuhete juhid. Finants tehnoloogia kliendibaasi suhtes kohaldatakse tugevdatud kliendikontrolli, mis peegeldab korrespondentteenustega seotud riski; sh hinnatakse kliendi tegevuskava finantskuritegevusega võitlemiseks: eeldame, et see on samaväärne meie omaga ja kohandatud kliendi äritegevusega. Kliendi aktsepteerimise ja kliendisuhete regulaarse läbivaatamise käigus hindab LHV kliendi ärimudelit, omandistruktuuri, juhtkonda, finantskuritegevuse tõkestamise meetmeid, sõelumise ja seire tehnilist võimekust, sihtturgu ning klientide ja riikidega seotud riskide segmentimist. LHV korraldab kohapealseid kontrollkäike, et hinnata klientide finantskuritegevuse tõkestamise raamistikku. Juhul, kui LHV tuvastab mõne oma kliendiga seoses riski, mis ületab tema riskival-

midust, võetakse riski haldamiseks kasutusele parandusmeetmed, mis võivad hõlmata ka kliendisuhete lõpetamist.

7.5 Finantskuritegevuse tõkestamise süsteem ja väljavaated Eestis

Sanktsioonipaketid, mis EL ja lääneliitlased, sh Ühendkuningriik, on kehtestanud otsese vastusena Venemaa agressiooniosõjale Ukrainas, töid ka LHV jaoks esile vajaduse eraldada olulisi vahendeid sanktsioonide rakendamiseks. Sanktsioonipakettide arvu ja ulatuse kasvades on olnud neid üha raskem hallata. Rahvusvaheliste sanktsioonide tulemusliku rakendamise tagamiseks on LHV varasematel aastatel rakendanud mitmeid meetmeid ning lõpuks alates 31. augustist 2024 tühistanud erandid, mis varem võimaldasid teatud klientidel teha makseid Venemaale ja Valgevenesse ning võtta makseid vastu nendest riikidest.

Eestis tehti märkimisväärseid regulatiivseid muudatusi seoses klientide kaugidentimisega, mida ajakohastati, et võtta arvesse paranenud tehnoloogilisi võimalusi ja riskijuhtimistavasid ning võimaldada finantssektoril kasutada klientide registreerimisel rohkem digitaalseid ja turvalisi vahendeid. 2024. aastal uuendati ka mitmeid Eesti ja Euroopa reguleerivate asutuste järelevalve suuniseid.

Lähiaastatel mõjutab LHV-d ja tema kliente uue EL-i välmaksete määruse ja rahapesuvastase paketi avaldamine, sh uue rahapesuvastase järelevalveasutuse AMLA loomine. Fookuse nihkumine kohalikelt õigusaktidelt otsekohaldavatele EL-i määrustele toob kaasa mõningaid probleeme, kuid pakub ka uusi võimalusi finantssektorile, kuna see on oluline samm EL-i pangandusliidu suunas.

8. Muud riskid

8.1 Strateegiline risk

Strateegiline risk on risk, et puuduliku strateegilise planeerimise ja/või halbade otsuste või halva maine tõttu, mis ei toeta strateegilisi eesmärke, võib tekkida kahju, sh saamata jäänud tulude või lisakulude tekkimise kujul. Strateegiline risk hõlmab nii äririski kui ka kestlikkuse strateegia riski.

Peamised strateegilise riski realiseerumist mõjutavad tegurid on mitmesuguste väliste tegurite muutused, millega LHV ei suuda õigeaegselt ja asjakohaselt kohaneda. Sellised tegurid on nt konkurentsimaastik, tehnoloogilised muutused, klientide eelistused, ESG, eelkõige kliimamuutused, regulatsioon ning majandusharu ja toodete kasumlikkus.

Strateegilisi riske leevendatakse ärikeskkonnast ja koduturgudest ning strateegilisi eesmärke ohustavatest riskidest hea ülevaate omamise ning nende arvestamisega strateegia planeerimise protsessis.

Grupi ja tütarettevõtete juhtkonna (nii juhatuse kui ka nõukogu) liikmetel on pikaajalised pangandus- ja/või ettevõtluskogemused. Enne uutele turgudele ja valdkondadesse sisenemist kaasatakse alati vastava ala asjatundjad ning tehakse põhjalik analüüs.

8.2 ESG riskid

Üleminek keskkonnahoidlikumale tegutsemisviisile toob nii majanduse kui ka pankade jaoks kaasa väljakutseid ja võimalusi. Kliimamuutuste ja keskkonnaseisundi halvenemise käegakatsutav mõju reaalmajandusele ja finantssüsteemile on jõud, mida ei saa alahinnata.

ESG risk on risk, et kahju tuleneb ESG tegurite, st keskkonna-, sotsiaalsete ja/või juhtimistegurite praegustest või tulevastest mõjudest, mis avalduvad otse Grupi või tema vastaspoolte või investeeritud varade suhtes.

ESG risk realiseerub muude riskikategooriate kaudu, nagu krediidirisk, tururisk, operatsioonirisk, likviidsus- ja rahastamisrisk, strateegiline risk – st see toimib riskide taksonoomia ülese riskitegurina. Kui ESG riski mõju põhirikile on oluline, kajastatakse seda vastava põhirikisk allriskina.

Oluliste ESG riskide tuvastamiseks viiakse läbi spetsiaalne olulisuse hindamine, mis on peamine sisend riskivalmiduse ning asjakohaste riskipiiride ja kvalitatiiivsete, nt klientide kaasamisel põhinevate riskijuhtimisvahendite kindlaksmääramisel.

LHV portfellis ja teenustes sisalduvate riskide ja võimaluste põhjalikuks mõistmiseks alustasime 2023. ja 2024. aastal olulisuse hindamise ulatuslikku ajakohastamist eesmärgiga see lõpule viia 2025. aastal. See kõikehõlmav ettevõtmine hõlmas hoolikat riskide ja äritegevuse kaardistamist ning

tervikliku pikka, keskmist ja lühikest perspektiivi hõlmava lähenemisviisi rakendamist.

Selline tulevikku suunatud lähenemisviis väljendab meie pühendumust vastutustundlikele äritavadele ning tagab, et meie riskijuhtimisraamistikud ja strateegilised algatused on dünaamilised ja reageerimisvõimelised ning kooskõlas muutuvate väljakutsete ja võimalustega, mis määravad meie edasise tee.

8.3 Mainerisk

Mainerisk, st mainekahju risk, on üks mitme LHV põhirisikiga kaasnevaid negatiivseid tagajärgi. Mainekahju tekib juhul, kui ettevõtte ei suuda vastata sidusrühmade (investorite, töötajate, reguleerivate asutuste, klientide jne) ootustele mis tahes sündmuse, käitumisviisi, teo või tegematajätmise tõttu, mille on põhjustanud LHV ise, tema töötajad või temaga seotud isikud ja mistõttu sidusrühmadel võib – õigustatult või mitte – kujuneda LHV-st negatiivne arvamused.

Hea maine ning olemasolevate ja võimalike uute klientide, investorite ja töötajate usaldus on üks strateegiliste ärieesmärkide saavutamise eeldusi. Maineriski käsitletakse riskitaksonoomia ülese tagajärjena ja seda juhitakse LHV põhirisikide juhtimiseks kehtestatud protsesside abil.

Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	<i>Lisa</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Intressitulu		386 906	305 507
sh intressitulu sisemise intressimäära alusel		370 579	293 148
Intressikulu		-149 857	-77 036
Netointressitulu	3	237 049	228 471
Komisjoni- ja teenustasutulu		56 476	46 234
Komisjoni- ja teenustasukulu		-20 033	-19 017
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	4	36 443	27 217
Netokasum õiglasel väärtuses mõõdetavatelt finantsvaradelt	7	158	1 870
Kasum valuutakursi muutustest		423	782
Netokasum finantsvaradelt		581	2 652
Muud tulud		2 039	1 737
Tööjõukulud	5	-54 108	-44 291
Administratiiv- ja muud tegevuskulud	5	-41 265	-40 944
Kasum enne krediidikahju		180 739	174 842
Eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused	9	-15 776	-11 372
Kasum enne tulumaksu		164 963	163 470
Tulumaksukulu	22	-24 443	-22 107
Perioodi puhaskasum		140 520	141 363
Perioodi koondkasum		140 520	141 363
Perioodi koondkasum			
Emattevõtte omanike osa		139 604	140 133
Mittekontrolliva osaluse osa		916	1 230
Perioodi koondkasum		140 520	141 363

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja nõuded keskpankadele	6	3 360 516	2 789 752
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	6	58 241	48 140
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	7	7 474	6 945
Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses	8	283 533	321 888
Laenud ja nõuded klientidele	9	4 203 799	3 548 513
Muud nõuded klientidele ja muud nõuded	10	2 689	17 833
Muud finantsvarad	11	100	100
Muud varad	11	3 518	2 795
Materiaalsed põhivarad	12	7 187	8 806
Kasutusõiguse varad	12	6 874	6 926
Immateriaalsed põhivarad	12	2 596	2 946
Varad kokku		7 936 527	6 754 644
Kohustised			
Klientide hoised	13	6 293 525	5 534 720
Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	13	840 300	486 568
Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	7	24	1 843
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	14	69 654	87 430
Allutatud kohustised	16	134 656	114 054
Kohustised kokku		7 338 159	6 224 615
Omakapital			
Aktsiakapital	17	141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital	17	14 150	12 669
Jaotamata kasum		436 316	369 674
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital kokku		591 966	523 843
Mittekontrolliv osalus	21	6 402	6 186
Omakapital kokku		598 368	530 029
Kohustised ja omakapital kokku		7 936 527	6 754 644

Leheküljed 94 kuni 182 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	2024	2023* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid		386 054	297 525
Makstud intressid		-142 731	-51 337
Saadud komisjoni- ja teenustasud	4	56 476	46 234
Makstud komisjoni- ja teenustasud	4	-20 033	-19 017
Muud saadud tulud		2 039	1 737
Makstud tööjõukulud		-48 603	-39 747
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-36 055	-33 773
Makstud tulumaks		-23 002	-22 103
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutusi		174 145	179 519
Äritegevusega seotud varade netomuutused:			
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		-370	-4 669
Laenud ja nõuded klientidele	9	-655 062	-373 761
Investeeringud võlaväärtpaberitesse	8	38 355	42 342
Kohustuslikud reservid keskpankades	7	-7 340	-7 211
Tagatisdeposiidid	11	0	24
Muud varad		-656	34
Äritegevusega seotud kohustiste netomuutused:			
Klientide nõudmiseni hoiused	13	640 112	-1 004 362
Klientide tähtajalised hoiused	13	116 403	1 558 745
Emiteeritud pandikirjad	13	248 881	0
Saadud laenude tagasimaksed	13	0	-147 547
Võlaväärtpaberite netomuutus	13	100 000	100 000
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		-1 819	-2 007
Muud kohustised		-18 280	26 754
Netorahavoog äritegevusest		634 369	367 861
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamine	12	-3 975	-12 494
Laekumised materiaalse põhivara müügist		0	486
Netorahavoog investeerimistegevusest		-3 975	-12 008
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud allutatud laenud	16	56 000	0
Allutatud laenude tagasimaksed		-35 500	0
Makstud dividendid		-77 000	-3 500
Rendikohustiste põhiosamaksed		-792	-1 693
Netorahavoog finantseerimistegevusest		-57 292	-5 193
Valuutakursi muutuste mõju rahale ja raha ekvivalentidele		423	782
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus		573 525	351 442
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6	2 781 993	2 430 551
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	6	3 355 518	2 781 993

Leheküljed 94 kuni 182 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aktiivkapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Mittekont- rolliv osalus	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	141 500	8 736	231 805	382 041	6 181	388 222
Kanne reservkapitali	0	3 933	-3 933	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-2 275	-2 275	-1 225	-3 500
Aktsiaoptsioonid	0	0	3 944	3 944	0	3 944
Perioodi puhaskasum	0	0	140 133	140 133	1 230	141 363
Perioodi 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
Kanne reservkapitali	0	1 481	-1 481	0	0	0
Makstud dividendid	0	0	-76 300	-76 300	-700	-77 000
Aktsiaoptsioonid	0	0	4 819	4 819	0	4 819
Perioodi puhaskasum	0	0	139 604	139 604	916	140 520
Perioodi koondkasum kokku	0	0	139 604	139 604	916	140 520
Saldo seisuga 31.12.2024	141 500	14 150	436 316	591 966	6 402	598 368

Täiendav info omakapitali kohta on esitatud lisan 17.

Teave oluliste arvestuspõhimõtete kohta

Allpool on esitatud teave oluliste arvestuspõhimõtete kohta, mida on kasutatud käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Neid arvestuspõhimõtteid on järjepidevalt kohaldatud kõikidele aruandes esitatud perioodidele ja kõikidele konsolideeritavatele Grupi ettevõtetele, kui pole märgitud teisiti.

1. Koostamise alused

Grupi 2024. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud. Aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist. Erandina kajastatakse mõningaid finantsvarasid ja -kohustisi, sh tuletisinstrumente, õiglaselt väärtuses, nagu on kirjeldatud alljärgnevates arvestuspõhimõtetes.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt IFRS-ile nõuab mitmetes valdkondades olulise mõjuga hinnangute kasutamist. Samuti nõuab see juhtkonnalt otsuste tegemist arvestuspõhimõtete rakendamisel. Valdkonnad, mis on keerukamad või kus tuleb olulisemaid otsuseid langetada, ja valdkonnad, kus eeldused ja hinnangud avaldavad raamatupidamise aruandele olulist mõju, on avalikustatud lisas 2.

Majandusaasta algas 1. jaanuaril 2024 ja lõppes 31. detsembril 2024. Raamatupidamise aastaaruande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Kokkuvõtte uutest aruandlusnõuetest

1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele kohalduvad mõningad uued standardid ning standardite tõlgendused ja muudatused, kuid need ei avalda Grupi raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Uued jõustunud nõuded

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused „Rendikohustis müügi- ja tagasirendi korral“ (kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatused puudutavad müügi-tagasirendi tehinguid, mis vastavad IFRS 15 nõuetele, mida tuleb kajastada müügina. Muudatustega nõutakse, et müüja-rentnik hindaks hiljem tehingust tulenevaid kohustusi nii, et ta ei kajastaks talle säilinud kasutusõigusega seotud kasumit või kahjumit. See tähendab sellise tulu edasilükkamist isegi siis, kui kohustus on teha muutuvaid makseid, mis ei sõltu indeksist ega määrast.

Need muudatused ei avaldanud raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IAS 1 muudatused „Kohustiste liigitamine lühiajalisteks või pikaajalisteks“ (kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Need muudatused selgitavad, et kohustised liigitatakse kas lühi- või pikaajalisteks, olenevalt aruandeperioodi lõpus eksisteerivatest õigustest. Kohustised on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus sisuline õigus lükata tasumine edasi vähemalt kaheteistkümne kuu võrra. Juhend ei nõua enam, et see õigus oleks tingimusteta.

Need muudatused ei avaldanud raamatupidamise aruandele olulist mõju.

IAS 7 „Rahavoogude aruanne“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumentid: avalikustatav teave“ muudatused „Rahastamiskokkulepped tarnijatega“ (kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2024 või hiljem). Vastuseks finantsaruannete kasutajate murele rahastamiskokkulepete ebapiisava või eksitava avalikustamise pärast andis IASB 2023. aasta mais välja IAS 7 ja IFRS 7 muudatused, et nõuda avalikustamist ettevõtte tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete kohta. Need muudatused nõuavad ettevõtete tarnijatega sõlmitud rahastamiskokkulepete avalikustamist, mis võimaldaks finantsaruannete kasutajatel hinnata nende kokkulepete mõju ettevõtte kohustistele ja rahavoogudele ning ettevõtte likviidsusriskile.

Need muudatused ei avaldanud raamatupidamise aruandele olulist mõju.

Uued nõuded, mis ei ole veel jõustunud

IAS 21 muudatused „Vahetatavuse puudumine“ (kohaldatakse 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). 2023. aasta augustis andis IASB välja IAS 21 muudatused, et aidata ettevõtetel hinnata kahe valuuta vahetatavust ja määrata hetke vahetuskurssi, kui vahetatavus puudub. Ettevõtte on muudatustest mõjutatud, kui tal on tehinguid või tegevusi välisvaluutas, mis ei ole mõõtmiskuupäeval teatud eesmärgil vahetatav teise valuuta vastu.

IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“ (rakendamise kuupäev ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

30. mail 2024 andis IASB välja IFRS 9 ja IFRS 7 muudatused, et:

(a) täpsustada teatud finantsvarade ja -kohustiste kajastamise ja kajastamise lõpetamise kuupäeva, koos uue erandiga osade finantskohustiste puhul, mida arveldatakse elektroonilise rahaülekanandesüsteemi kaudu;

(b) täpsustada ja lisada täiendavaid juhiseid hindamiseks, kas finantsvara vastab ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intressi maksete kriteeriumile;

(c) lisada uut avalikustatavat teavet teatavate instrumentide kohta, mille lepingulised tingimused võivad muuta rahavoo-gusid (näiteks mõned instrumendid, mille omadused on seotud ESG (keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimis-) eesmärkide saavutamisega);

(d) ajakohastada avalikustatavat teavet omakapitaliinstru-mentide kohta, mis on määratletud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavaks.

IFRS 18 „Esitamine ja avalikustamine finantsaruan-netes“ (rakendamise kuupäev ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). 2024. aasta aprillis andis IASB välja uue standardi IFRS 18 finantsaruannetes esitamise ja avalikustamise kohta, keskendudes kasumiaruande uuendami-sele. IFRS 18-s kasutusele võetud peamised uued põhi-mõtted on seotud:

- kasumiaruande struktuuriga;
- kohustusega avalikustada finantsaruannetes teatud kasumi või kahjumiga seotud tulemuslik-kuse näitajad, mis on esitatud väljaspool ette-võtte finantsaruandeid (st juhtkonna määratletud tulemusnäitajad);
- täiustatud summeerimise ja eristamise põhimõte-tega, mida kohaldatakse põhjaruannete ja lisade suhtes üldiselt.

IFRS 18 asendab IAS 1; paljud muud standardis IAS 1 olemasolevad põhimõtted jäetakse väheste muudatustega alles. IFRS 18 ei mõjuta finantsaruannete kirjade kajastamist ega mõõtmist, kuid see võib muuta seda, mida ettevõtte kajastab oma „ärikasumi või -kahjumina“. IFRS 18 kohalda-takse 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioo-didele ja ka võrdlusandmetele.

IFRS 19 „Avaliku aruandekohustuseta tütarettvõtted: avalikustatav teave“ (rakendamise kuupäev ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IASB on välja andnud uue IFRS-standardi tütarettvõtete jaoks. IFRS 19 lubab nõuetele vastavatel tütarettvõtetal rakendada IFRS-standardeid vähendatud avalikustatava teabega. IFRS 19 rakendamine vähendab tütarettvõtete finantsaruannete koostamise kulusid, säilitades samal ajal teabe kasulikkuse nende finantsaruannete kasutajatele. Tütarettvõtted, kes rakendavad oma finantsaruannete koostamisel IFRS-standardeid, avaldavad teavet, mis võib olla ebaproportsionaalne nende kasutajate teabevajadus-tega. IFRS 19 lahendab need väljakutsed:

- võimaldades tütarettvõtetal koostada ainult ühte aruandlust – et rahuldada nii emaettevõtte kui ka finantsaruannete kasutajate vajadusi;

- vähendades avalikustamishõudeid – IFRS 19 lubab vähendatud avalikustatavat teavet, mis sobib paremini nende finantsaruannete kasutajate vajadustega.

IFRS 10 ja IAS 28 muudatused „Investori ja tema sidu-settevõtte või ühissettevõtte vaheline varade müük või üleandmine“ (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidu- või ühiset-tevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajas-tatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äri. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äri, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettvõtte omad. 2015. aastal otsustas IASB nende muudatuste jõus-tumise tähtaja määramata ajaks edasi lükata.

IFRS 14 „Reguleeritud hinnatingimustes müügitulu kajastamine“ (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).. IFRS 14 lubab esmakordsel kasutuselevõtjal jätkata intres-simäärade reguleerimisega seotud summade kajastamist vastavalt oma varasema raamatupidamistava nõuetele, kui nad IFRS-i kasutusele võtavad. Siiski, et parandada võrreldavust ettevõtetega, kes juba rakendavad IFRS-i ja ei kajasta selliseid summasid, nõuab standard, et intressi-määrade reguleerimise mõju tuleb esitada muudest kirjetest eraldi. Ettevõtte, kes juba esitab IFRS-aruandeid, ei vasta standardi kohaldamise kriteeriumidele. IASB ei ole veel selle standardi jõustumiskuupäeva määranud.

IFRS-i raamatupidamisstandardite iga-aastased täius-tused (rakendamise kuupäev ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). Standardis IFRS 1 täpsustati, et IFRS-i raamatupidamisstandarditele üleminekul tuleb riski-maandus lõpetada, kui see ei vasta riskimaandamisar-vestuse "kvalifitseeruvatele kriteeriumidele", mitte "tingi-mustele", et lahendada sõnastuse vahelisest vastuolust tulenev segadus IFRS 1 ja IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõuete vahel. IFRS 7 nõuab teabe avalikustamist kasumi või kahjumi kohta selliste finantsvarade kajastamise lõpetamise puhul, millega ettevõtte on jätkuv seotud, sealhulgas selle kohta, kas õiglase väärtuse mõõtmised hõlmasid „olulisi mittejälgitavaid sisendeid“. See uus fraas asendas viite „olulised sisendid, mis ei põhinenud vaadeldaval turuand-metel“. Muudatuse järel on sõnastus kooskõlas standardiga IFRS 13. Lisaks täpsustati teatud IFRS 7 juhendi rakenda-mise näiteid ja lisati tekst, et näited ei pruugi illustreerida kõiki standardis IFRS 7 viidatud paragrahvides esitatud nõudeid. Standardit IFRS 16 muudeti täpsustamiseks, et kui rentnik on tuvastanud, et rendikohustus on IFRS 9 kohaselt aegunud, on rentnik kohustatud rakendama IFRS 9 juhiseid sellest tuleneva kasumi või kahjumi kajastamiseks kasumis või kahjumis. See täpsustus kehtib rendikohustuste kohta,

mis aeguvad selle aruandeperioodi alguses või pärast seda, mil ettevõtte seda muudatust esmakordselt rakendab. IFRS 9 ja IFRS 15 vahelise vastuolu lahendamiseks tuleb nüüd nõuded ostjate vastu võtta algselt arvele "IFRS 15 rakendamise määratud summas", mitte "tehinguhinnas (nagu on määratletud standardis IFRS 15)". Standardit IFRS 10 muudeti, et kasutada vähem veenvat keelt, kui ettevõtte on de facto agent ja täpsustamaks, et IFRS 10 paragrahvis B74 kirjeldatud suhe on vaid üks näide asjaoludest, mille puhul on vaja otsustada, kas osapool tegutseb de facto agent-ina. Standardit IAS 7 parandati, et kustutada viited soetusmaksumuse meetodile, mis eemaldati IFRS-i raamatupidamisstandarditest 2008. aasta mais, kui IASB andis välja muudatuse „Tütarettevõttesse, ühiselt kontrollitavasse üksusse või sidusettevõttesse tehtud investeeringu maksumus“.

Grupp hindab muudatuste mõju oma raamatupidamise aruandele.

2. Konsolideerimine

See 2024. aasta konsolideeritud raamatupidamise aruanne hõlmab järgmiste ettevõtete raamatupidamise aruandeid: AS LHV Pank (emaettevõtte) ja tema tütaretevõtte LHV Finance. AS-ile LHV Pank kuulub 65% osalus AS-is LHV Finance.

Tütarettevõtted on majandusüksused, mille üle Grupil on kontroll. Grupp kontrollib majandusüksust, kui ta on avatud või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada selle kasumi suurust, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütarettevõtete ja äride omandamisi (v.a ühise kontrolli all olevate majandusüksuste vahelisi äriühendusi) kajastatakse omandamismeetodil.

Soetusmaksumuseks loetakse omandatud varade, võetud kohustiste ja emiteeritud omakapaliinstrumentide õiglast väärtust omandamise kuupäeva seisuga.

Omakapaliinstrumentide emiteerimisega seotud tehingukulud kajastatakse omakapitali vähendamisenä, võlainstrumentide emiteerimisega seotud tehingukulud kajastatakse võlainstrumentide raamatupidamisväärtuse vähendamisenä ning kõik muud omandamisega seotud tehingukulud kajastatakse kuludes.

Omandamismeetodi puhul võetakse kõik omandatud tütaretevõtte eristatavad varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised arvele nende õiglastes väärtuses omandamiskuupäeva seisuga, sõltumata mittekontrolliva osaluse olemasolust.

Iga äriühenduse puhul teeb Grupp valiku, kas kajastada mittekontrollivat osalust omandatud ettevõttes, mis annab selle omanikule õiguse proportsionaalsele osale ettevõtte netovarast selle likvideerimise korral, (a) õiglastes väärtuses

või (b) mittekontrolliva osaluse proportsionaalses osas omandatud ettevõtte netovarast. Mittekontrollivaid osalusi, mis ei ole kehtivad osalused, mõõdetakse õiglastes väärtuses.

Firmaväärtuse leidmiseks lahutatakse omandatud ettevõtte netovara omandatud ettevõtte eest üleantud tasu, mittekontrolliva osaluse osa omandatud ettevõttes ja omandajale omandatud ettevõttes eelnevalt kuulunud osaluse õiglaste väärtuse kogusummast. Kui saadud summa on negatiivne ja juhtkond on täiendavalt hinnanud, kas kõik omandatud varad, kohustised ja tingimuslikud kohustised on tuvastatud ja õigesti mõõdetud, kajastatakse see kasumiaruandes (soodusostu kasum).

Kõik Grupi ettevõtete omavahelised saldod, tehingud ja realiseerimata kasumid elimineeritakse. Elimineeritakse ka realiseerimata kahjumid, v.a. juhul, kui tehing viitab üleantud vara väärtuse langusele.

Majandusaasta kestel omandatud tütaretevõtete tulud ja kulud konsolideeritakse Grupi kasumi- ja muu koondkasumi aruandes alates omandamise hetkest kuni majandusaasta lõpuni. Majandusaasta jooksul müüdü tütaretevõtete tulemused konsolideeritakse Grupi kasumi- ja muu koondkasumi aruandes alates majandusaasta algusest kuni müügihetkeni.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad põhjaruanded. Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Erandiks on investeeringud tütaretevõttesse, mida emaettevõtte eraldiseisvates põhjaruannetes (vt lisa 25) kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud kahjum vara väärtuse langusest. Mittekontrolliv osalus on see osa tütaretevõtte aruandeperioodi netotulemustest ja netovaradest, mis ei kuulu otseselt või kaudselt emaettevõttele. Mittekontrolliv osalus moodustab eraldi osa Grupi omakapitalist. Konsolideeritud finantsseisundi aruandes kajastatakse mittekontrollivat osalust eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist. Konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruandes kajastatakse mittekontrolliva osaluse osa kasumist ja koondkasumist eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast osast.

3. Arvestus- ja esitusvaluuta

Grupi ettevõtete arvestus- ja esitusvaluuta on euro.

4. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse raha kassas, nõudmiseni hoiuseid keskpankades, teistes pankades ja investeerimisühingutes ning tähtajalisi hoiuseid algse tähtajaga kuni 3 kuud, mida saab ilma piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline, aga mitte raha, mida Grupp on kohustatud hoidma keskpankades, milleks on kohustuslikud intressi mittekanvad reservid ja hoiused, mida ei saa kasutada LHV igapäevase äritegevuse rahastamiseks.

5. Finantsvarad

5.1 Esmane kajastamine ja kajastamise lõpetamine

Finantsvarasid kajastatakse finantsseisundi aruandes hetkel, mil Grupist saab instrumendi lepinguline osapool, ja neid mõõdetakse esmasel arvelevõtmisel õiglases väärtuses. Tehingukulud liidetakse algele õiglasele väärtusele, v.a õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade tehingukulud, mis kajastatakse kasumiaruandes.

Õiglases väärtuses ja korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval.

Finantsvara kajastamine lõpetatakse, kui (a) vara on lunastatud või õigused varast tulenevatele rahavoogudele on muul viisil lõppenud või (b) Grupp on loovutanud õigused varast tulevatele rahavoogudele või on sõlminud rahavoogude edasiandmise kokkuleppe, kusjuures (i) sisuliselt kõik vara omamisega seotud riskid ja hüved on üle antud või (ii) riskid ja hüved pole üle antud, kuid kontroll vara üle ei säili.

Kontroll vara üle säilib, kui vastaspoolel pole võimalik vara tervikuna müüa sõltumatule kolmandale osapoolle ilma müügipiiranguid kehtestamata.

5.2 Edasine kajastamine

Grupp liigitab oma finantsvarad edasise kajastamise jaoks järgmiselt: finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi ja finantsvarad, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Liigitamine sõltub sellest, kas finantsvara on võlainstrument, omakapitaliinstrument või tuletisinstrument.

5.3 Võlainstrumendid (laenud ja võlaväärtpaberid)

Liigitamise jaoks hinnatakse finantsvarade haldamise ärimudelit ning seda, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Ärimudeli hindamisel vaadeldakse homogeenseid portfelle/tooteid, mis on tuvas-tatud lähtuvalt sellest, kuidas Grupi üksustes vastavat äri juhitakse. Hindamine põhineb realistlikel stsenaariumidel ning seejuures võetakse arvesse, kuidas portfelli hinnatakse ja sellest juhtkonnale aru antakse; millised riskid mõjutavad portfelli tulemuslikkust ja kuidas neid riske juhitakse; kuidas toimub juhtide tasustamine; samuti müükide sagedust, väärtust ja ajastust ning nende põhjuseid. Selleks, et määrata kindlaks, kas lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, määratletakse põhiosa kui võlainstrumendi õiglast väärtust esmasel kajastamisel. Põhiosa summa võib instrumendi kehtivusaajal muutuda, kui tehakse tagasimakseid või kui intresse kapitaliseeritakse. Intressirahavood hõlmavad tavapäraseid laenuandmise komponente, sh tasu raha ajaväärtuse, krediidi- ja likviidsusrisiki ja administratiivkulude eest ning kasumimarginaali. Kui on muid lepingulisi tingimusi, millega kaasneb mingi muu risk või volatiilsus, ei ole ainult põhiosa- ja intressimaksete kriteerium täidetud. Ainult põhiosa- ja intressimaksete kriteeriumi täitmist kontrollitakse enne iga uue toote kinnitamist.

Võlainstrumente kajastatakse järgmistel finantsseisundi aruande kirjetel: raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele, krediidiastutustele ja investeerimisühingutele, laenud ja nõuded klientidele, finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses, muud nõuded klientidele ja muud finantsvarad; ning need sisaldavad instrumente järgmistes mõõtmiskategooriates.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande: võlainstrumendid kajastatakse selles kategoorias, kui need ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi mõõtmise kriteeriumidele. See on nii juhul, kui instrumente hoitakse kauplemiseesmärgil. Finantsvarasid hoitakse kauplemiseesmärgil, kui neid hoitakse selleks, et need lühiajalises perspektiivis müüa ja müügil kasumit teenida. Võlainstrumente kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui neid juhitakse või hinnatakse õiglase väärtuse alusel või hoitakse selleks, et müüa, või kui nende rahavood ei ole ainult põhiosa- ja intressimaksed.

Korrigeeritud soetusmaksumuses: võlainstrumendid liigitatakse sellesse kategooriasse, kui on täidetud mõlemad järgmised tingimused: (a) ärimudeli eesmärk on hoida varasid lepinguliste rahavoogude kogumise eesmärgil ja (b) lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Nende varade brutoraamatupidamisväärtust mõõdetakse sisemise intressimäära meetodil ja korrigeeritakse eeldatavate krediidikahjudega.

5.4 Omakapitaliinstrumendid

Omakapitaliinstrumendid kajastatakse üldjuhul finantsvaradena õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Samas võib juhtkond teha esmasel arvelevõtmisel ka otsuse kajastada omakapitaliinstrumente õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil.

5.5 Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid, mida hoitakse kauplemiseesmärgil, liigitatakse instrumentideks, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

5.6 Muutmised

Grupp võib läbi rääkida või muuta lepingutingimusi. Kui uued tingimused on algsetest oluliselt erinevad, siis lõpetab Grupp algse finantsvara kajastamise ja võtab arvele uue vara. Grupp hindab lisaks, kas uuel finantsvaral esineb esmasel arvelevõtmisel krediitkvaliteedi halvenemise tunnuseid. Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, ehk mida arvesse võttes laenu nüüdsväärtuse muutus jääb alla 10%-i, siis muutmise tõttu kajastamist ei lõpetata ning Grupp arvestab bruto-raamatupidamisväärtuse ümber uute lepinguliste rahavoo-gude ja finantsvara algse sisemise intressimäära alusel ning kajastab muutmiseest tingitud kasumi või kahjumi.

5.7 Ümberliigitamine

Harvadel juhtudel saab võlainstrumente (finantsvarasid) ümber liigitada, kui nende juhtimise ärimudelil on toimunud muutus. Erandina ei saa ümber liigitada instrumente, mis on esmasel arvelevõtmisel määratletud varaks, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

5.8 Mahakandmine

Grupp kannab finantsvarad kas osaliselt või täielikult maha, kui on tehtud kõik võimalikud pingutused finantsvara raamatupidamisväärtuse katmiseks (tagasi saamiseks) ning on jõutud järeldusele, et katmist ei saa põhjendatult eeldada. Mahakandmine tähendab kajastamise lõpetamist.

Asjaolud, mis viitavad sellele, et vara raamatupidamisväärtuse katmist (tagasi saamist) ei ole põhjendatud eeldada, on (i) võla sissenõudmise tegevuste lõpetamine ja (ii) (juhul, kui katmismeetodiks on tagatise realiseerimine) tagatise väärtuse osutumine selliseks, et see eeldatavasti nõuet ei kata.

Kui Grupi jaoks ei ole nõude sissenõudmine võimalik või majanduslikult põhjendatud, liigitatakse nõue mittetöötavaks ja lõpetatakse selle kajastamine finantsseisundi aruandes. Et nõuet mittetöötavaks liigitada, peab vähemalt üks märgitud tingimustest olema täidetud.

Kui lootusetuks liigitatud ja mahakantud nõue hiljem laekub, kajastatakse saadud summa tuluna.

IFRS 9 mõõtmiskategooria		Varaklass	31.12.2024	31.12.2023	
Finants-varad	Korrigeeritud soetusmaksu-muses	Raha ja raha ekvivalendid, nõuded keskpankadele, investeerimisühingutele ja krediidasutustele	3 418 757	2 837 892	
		Laenud ja nõuded klientidele	Äriklendilaenud	2 404 574	2 028 772
			Tarbijakrediit	100 002	104 988
			Investeeringute rahastamine	9 915	9 969
			Liising	178 527	165 692
			Eraklendilaenud	1 510 781	1 239 092
			Võlaväärtpaberid	283 533	321 888
			Muud nõuded klientidele	2 689	17 833
			Muud finantsvarad	100	100
			Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Aktsiad ja fondiosakud	587
		Noteeritud võlaväärtpaberid	3 472	6 275	
		Tuletisinstrumendid	3 415	301	
Finants-kohustised	Korrigeeritud soetusmaksu-muses	Klientide hoised	6 293 525	5 534 720	
		Saadud laenud ja emiteeritud võlaväärtpaberid	840 300	486 568	
		Võlad tarnijatele ja muud kohustised	57 454	78 561	
		Allutatud kohustised	134 656	114 054	
		Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	Tuletisinstrumendid	24	1 843

6. Finantsvarade eeldatav krediidikahju

Allahindluse nõuded põhinevad eeldatava krediidikahju mudelil. Eeldatava krediidikahju mudel näitab finantsinstrumentide krediidikvaliteedi halvenemise või paranemise üldisi suundumusi.

Eeldatav krediidikahju kajastatakse kõigile korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglates väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavatele finantsvaradele, samuti liisingunõuetele, finantsgarantiilepingutele, varalepingutele ja teatud valmisolekulaenudele.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade ja liisingunõuete eeldatav krediidikahju kajastatakse allahindlusena, st koos nende varadega finantsseisundi aruandes. Allahindlus vähendab brutoraamatupidamisväärtust. Eeldatav krediidikahju valmisolekulaenudelt ja finantsgarantiilepingutelt kajastatakse eraldisena, st finantsseisundi aruandes kohustisena. Allahindluste ja eraldiste korrigeerimised seoses eeldatava krediidikahju muutusega kajastatakse kasumiaruandes eeldatava krediidikahju netomuutusena.

Krediidiriski mõõtmist, makseviituse määratlust, eeldatava krediidikahju modelleerimist ja tulevikku vaatava teabe kaasamist krediidiriski mõõtmisse on üksikasjalikult kirjeldatud peatüki „Riskijuhtimine“ punktis 2 „Krediidirisk“.

7. Materiaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse Grupi enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja kulutustest, mis on otseselt soetud vara vajalikku asukohta ja tööseisundisse viimisega.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud kajastatakse vara raamatupidamisväärtuses või vajadusel eraldi varana ainult juhul, kui on tõenäoline, et Grupp saab varaobjektiga seotud tulevast majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse nende tekkimise perioodil tegevuskuluna.

Materiaalset põhivara kajastatakse finantsseisundi aruandes soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud kahjumid vara väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestamiseks kasutatakse lineaarset meetodit. Arvutustehnika, mööbli ja sisseseade aastane amortisatsioonimäär on 33%. Rendipinnaarenduste amortisatsioonimäär on 20% aastas või amortiseeritakse vara rendiperioodi jooksul, sõltuvalt sellest, kummal juhul on periood lühem. Amortisatsiooni arvestatakse alates

soetamise kuust kuni hetkeni, mil vara raamatupidamisväärtus väheneb vara lõppväärtuseni. Kui lõppväärtus ületab raamatupidamisväärtust, lõpetatakse amortisatsiooni arvestamine.

Iga aruandeperioodi lõpus hinnatakse, kas kasutatud amortisatsioonimeetodid ning varade lõppväärtused ja kasutused on asjakohased, ning vajadusel neid korrigeeritakse. Grupp viib läbi materiaalse põhivara väärtuse languse testi, kui on ilmnunud asjaolusid, mis viitavad võimalikule vara väärtuse langusele. Juhul, kui vara raamatupidamisväärtus on suurem tema kaetavast väärtusest (kas vara õiglase väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, või vara kasutusväärtus, olenevalt sellest, kumb on suurem), hinnatakse vara kohe alla selle kaetava väärtuseni ja kahjum vara väärtuse langusest kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Põhivara müügist saadud kasumid ja kahjumid, mille leidmiseks võrreldakse müügist laekunud summat raamatupidamisväärtusega, kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes vastavalt muu tulu ja tegevuskuluna.

8. Immateriaalsed põhivarad

Immateriaalsed varad on tuvastatavad mitterahalised varad, millel puudub materiaalne vorm. Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, mis koosneb vara ostuhinnast ja kulutustest, mis on otseselt soetud vara ettenähtud kasutuseks ettevalmistamisega. Pärast esmast kajastamist mõõdetakse immateriaalset põhivara finantsseisundi aruandes soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud kahjumid vara väärtuse langusest. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarselt. Ostetud litsentside amortisatsioonimäär on 33% aastas.

Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas kasutatavad amortisatsioonimäärad ja -meetodid ning lõppväärtused on asjakohased. Grupp viib läbi immateriaalse põhivara väärtuse languse testi, kui on toimunud sündmusi või ilmnunud asjaolusid, mis viitavad sellele, et vara väärtus võib olla langenud alla raamatupidamisväärtuse. Kahjum vara väärtuse langusest kajastatakse summas, mille võrra vara raamatupidamisväärtus ületab selle kaetavat väärtust, mis on kas vara õiglase väärtus, millest on maha arvatud müügikulud, või kasutusväärtus, olenevalt sellest, kumb on kõrgem.

9. Mittefinantsvarade väärtuse langus

Piiramatult kasutusega varade ning amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikku langust alati, kui sündmused või asjaolud viitavad sellele, et vara väärtus võib olla langenud alla raamatupidamisväärtuse. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda vara raamatupidamisväärtusega.

Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara raamatupidamisväärtus ületab vara kaetavat väärtust. Vara kaetav väärtus on kas vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse test viiakse läbi väikseima võimaliku varagrupi suhtes, mille rahavoogusid on võimalik eristada (raha teeniv üksus).

Kahjum vara väärtuse langusest kajastatakse kasumiaruandes.

Kui vara on alla hinnatud, siis hinnatakse igal järgmisel aruandekuupäeval, kas vara kaetav väärtus võib olla vahepeal tõusnud (v.a kahjum firmaväärtuse väärtuse langusest, mida ei tühistata). Kui väärtuse languse testi tulemusena selgub, et vara või varagrupi (raha teeniva üksuse) kaetav väärtus on tõusnud üle selle raamatupidamisväärtuse, tühistatakse varem kajastatud kahjum vara väärtuse langusest kuni raamatupidamisväärtuseni, mis oleks kujunenud (võttes arvesse amortisatsiooni), kui kahjumit vara väärtuse langusest ei oleks eelnevatel perioodidel kajastatud. Allahindluse tühistamist kajastatakse kasumiaruandes põhivara allahindluse kulu vähendamisenä.

10. Valmisolekulaenu, finantsgarantiid ja täitmisgarantiid

Grupp võtab siduvaid laenuandmiskohustusi (valmisolekulaenu). Valmisolekulaenu on tühistamatud või tühistatavad ainult oluliste kahjulike muutuste korral.

Valmisolekulaenu võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses, mida tavaliselt väljendab saadud tasude summa. Seda summat amortiseeritakse lineaarsel meetodil valmisolekulaenu kogu kehtivusaja jooksul. Erandiks on sellised valmisolekulaenu, mille puhul on tõenäoline, et Grupp sõlmib konkreetse laenulepingu ega kavatse seda laenu müüa vahetult peale väljastamist. Sellise valmisolekulaenu tasud kajastatakse tulevikus ja lisatakse laenu kajastamisel algselt raamatupidamisväärtusele.

Iga aruandeperioodi lõpus kajastatakse valmisolekulaenu summas, mis sisaldab (i) algselt kajastatud summa amortiseerimata jääki, millele on lisatud (ii) eeldatava krediitkahju mudeli alusel arvatud allahindlus, v.a juhul, kui on võetud kohustus väljastada turuintressimäärast madalama intressimääraga laenu, mille puhul kajastatakse valmisolekulaenu ühes nimetatud väärtusest, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Valmisolekulaenu raamatupidamisväärtus väljendab kohustist. Kui leping sisaldab nii laenu kui ka väljavõtmata valmisolekulaenu ja Grupil pole võimalik väljavõtmata laenukomponendi ja laenukomponendi eeldatavat krediitkahju eristada, siis kajastatakse väljavõtmata valmisolekulaenu eeldatav krediitkahju koos laenu eelda-

tava krediitkahjuga. Seda osa eeldatavate krediitkahjude kogusummast, mis ületab laenu brutoraamatupidamisväärtust, kajastatakse kohustisena.

Grupp väljastab finantsgarantiid. Finantsgarantii on tühistamatu kohustus teha makseid, kui klient ei tee makseid kolmandale isikule, ning sellega kaasneb samasugune krediitrisk nagu antud laenudega. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses, mida tavaliselt väljendab saadud tasude summa. Seda summat amortiseeritakse lineaarselt garantii kehtivusaja jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus kajastatakse finantsgarantiid kas (i) tagatud riskipositsiooni allahindluse summas, mis määratakse kindlaks eeldatava krediitkahju mudeli abil või (ii) algselt kajastatud summa amortiseerimata jäägi summas, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Lisaks kajastatakse eeldatava krediitkahju katteks allahindlus saadaolevatele tasudele, mis on kajastatud finantsseisundi aruandes varana.

Täitmisgarantiid on lepingud, mis tagavad hüvitise juhul, kui teine osapool ei suuda täita lepingulisi kohustusi. Sellised lepingud ei anna üle krediitrisiki. Täitmisgarantiid võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtuses, mida tavapäraselt väljendab saadud teenustasude summa. Tasude summat amortiseeritakse lineaarselt lepinguperioodi vältel. Iga aruandeperioodi lõppedes hinnatakse täitmisgarantiid kas (i) algselt kajastatud tasude amortiseerimata jäägi summas või (ii) kulutuste summas, mis on parima hinnangu alusel vajalik lepingu täitmiseks iga aruandeperioodi lõpus ja mis on nüüdsväärtusesse diskonteeritud, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Kui Grupil on lepinguline õigus täitmisgarantii alusel tasutud summat kliendilt sisse nõuda, siis võetakse selline summa garantii saajale rahalise kahju korvamise hetkel arvele kui laenu ja nõue.

11. Finantskohustised

Grupp liigitab finantskohustisi järgmiselt:

- finantskohustised, mida mõõdetakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande;
- finantskohustised, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses;
- finantsgarantiilepingud ja valmisolekulaenu.

Tuletisinstrumentid liigitatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantskohustisteks, nagu on avalikustatud peatüki „Teave oluliste arvestuspõhimõtete kohta“ punktis 6. Kõiki muid finantskohustisi mõõdetakse pärast esmast kajastamist korrigeeritud soetusmaksumuses sisemise intressimäära meetodil. Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse ka tehingukulud. Erinevused laekunud summade (miinus tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahel kajastatakse kasu-

miaruandes instrumendi kehtivusaja jooksul, kasutades selleks sisemist intressimäära. Intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu“.

Klientide hoiused võetakse arvele väärtuspäeval õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud. Edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades selleks sisemise intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud intressikohustisi kajastatakse samal kirjel.

Saadud laenud, emiteeritud võlaväärtpaberid ja sarnased allutatud kohustised võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha miinus tehingukulud). Allutatud kohustisteks loetakse kohustisi, mis krediidiasutuse likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral rahuldatakse pärast teiste võlausaldajate õigustatud nõuete rahuldamisest. Muud finantskohustised (võlad tarnijatele, viitvõlad ja muud võlakohustised) võetakse algselt arvele nende õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud, ning edaspidi kajastatakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustiste kajastamine lõpetatakse, kui need on kustutatud (st lepinguga kindlaks määratud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud).

12. Aktsiapõhised maksed

LHV Group on kehtestanud aktsiapõhisel maksetel põhineva optsooniprogrammi, mille kohaselt ettevõtte tasub Grupi töötajatele nende teenuste eest LHV Groupi omakapitaliinstrumentidega (optsoonidega). Väljastatud optsoonide eest saadud teenuste õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul Grupi tööjõukuluna ning omakapitali (muude reservide) suurenemisena. Kuluna kajastatav summa leitakse optsoonide õiglase väärtuse alusel optsoonide väljastamise hetkel. Väljastatud optsoonide õiglase väärtuse leidmisel:

- võetakse arvesse turupõhiseid tegevustulemuse tingimusi (turutingimusi), mis mõjutavad optiooni hinda (nt LHV Groupi aktsiahinda);
- jätakse arvestusest välja mistahes teenuse ja mitteturupõhiste tingimuste (üleandmistingimused, mis ei ole turutingimused) mõju, nt kasumlikkuse ja müügikasvu eesmärgid ning töötaja jäämine ettevõttesse tööle määratud ajaks.

Iga aruandeperioodi lõpus hindab Grupp, kui palju optioone tuleb eeldatavasti üleandmistingimuste (muud kui turutingimused) alusel üle anda. Algsete hinnangute muutuse mõju kajastatakse kasumiaruandes ning vastukandena omakapitalis.

Kui optioonid realiseeritakse, emiteerib LHV Group uusi aktsiaid.

Optsoonide väljastamist LHV Groupi tasandil tema tütar-ettevõtte töötajatele käsitatakse kui kapitali sissemakset tütar-ettevõttesse. Töötajatelt saadud teenuste õiglast väärtust, mida mõõdetakse väljastamise kuupäeva seisuga, kajastatakse emavõtte aruandes üleandmisperioodi jooksul tütar-ettevõttesse tehtud investeeringu suurenemisena ning samas ulatuses krediteeritakse emavõtte omakapitali. Kui optsoon realiseeritakse pärast kolmeaastase perioodi möödumist, ei teki vastavalt seadusele sotsiaalmaksu kohustust.

13. Tingimuslikud kohustised

Tingimuslikud kohustused (garantiid, v.a. finantsgarantiid, ja muud kohustused), mille realiseerumine on vähem tõenäoline kui mitterealiseerumine või millega seotud kulud ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kuid mis teatud tingimustel võivad muutuda kohustisteks, avalikustatakse raamatupidamise aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena. Tingimuslikud kohustised võivad ajas muutuda esialgselt ootusest erineval viisil. Seetõttu hinnatakse neid järjepidevalt portfelli põhisel, et tuvastada, kas majanduslikku kasu väljendavate ressursside väljavool on muutunud tõenäoliseks.

Kui on muutunud tõenäoliseks, et seni tingimuslikuks liigitatud kohustise või kohustiste portfelli tõttu on vajalik tulevase majandusliku kasu väljavool, kajastab Grupp eraldise selle perioodi raamatupidamise aastaaruandes, mil vastav tõenäosuse muutus toimus (v.a väga harvad juhud, kui kohustist ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata).

14. Teenustasutulud ja -kulud

Teenustasutulud sisaldavad kliendilepingutest saadavaid tulusid. Teenustasutulud ei sisalda tulusid rendilepingutest ja finantsinstrumentidest või teistest lepingulistest kohustustest, mis on IFRS 9 „Finantsinstrumentid“ kohaldamisalal.

Tasud, mida võetakse arvesse korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetava finantsinstrumendi sisemise intressimäära arvutamisel, nt laenu lepingutasu, jaotatakse instrumendi eeldatava tähtaja peale, rakendades sisemise intressimäära meetodit, ja kajastatakse real „Netointressitulu“.

Teenustasutulusid kajastatakse vastavalt sellele, kuidas lubatud teenuseid klientidele osutatakse, ja summas, mis peegeldab tasu, mida LHV-l on tema hinnangul nende teenuste osutamise eest õigus saada.

Teenustasutulusid kajastatakse lineaarselt aja jooksul (kogu teenuse osutamise perioodi vältel), kui klient saab ja tarbib Grupi toimingust saadavaid hüvesid üheaegselt. Muutuvat tasu kajastatakse ainult sellises ulatuses, mille puhul on juhtkonna hinnangul väga tõenäoline, et kajastatud tulu hiljem olulisel määral ei tühistata.

Muid teenustasutulusid kajastatakse sel ajahetkel, mil Grupp täidab oma toimingukohustuse, mis tavaliselt toimub

tulu aluseks oleva tehingu teostamisel. Saadud või saadav tasu väljendab tehingu hinda teenuste eest, mis on eristatavad toimingukohustused.

Peamisi teenustasu liike on kirjeldatud allpool.

Teenustasutulused klientidele osutatud varahaldusteenuste eest kajastatakse tuluna perioodi jooksul, mil teenust osutatakse. Tulemustasutulu kajastatakse, kui on väga tõenäoline, et kajastatud tulu hiljem olulisel määral ei tühistata, mis enamasti eeldab, et tulemustasu kriteeriumid on täidetud.

Maakleri- ja komisjonitasusid ning tasusid kolmandate isikute nimel tehtud tehingute eest (nt äri omandamise või müügi korraldamise eest) kajastatakse tehingu lõpuleviimisel.

Teenustasutulude teenimisega otseselt seotud kulused kajastatakse teenustasukuludena.

15. Ettevõtte tulumaks, sealhulgas dividendide tulumaks Eestis

Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis ettevõtte aastakasumit ettevõtte tulumaksuga. Selle asemel maksustatakse tulumaksuga dividendid, erisoodustused, kingitused, annetused, esinduskulud, ettevõtlusega mitte-seotud väljamaksed ja siirdehindade korrigeerimised.

Jaotatud kasumi maksumäär on 22% väljamakstud netosummalt (s.o 22/78). Teatud tingimustel saab saadud dividende ümber jagada ilma täiendavate tulumaksukuludeta. Erand kehtib juhul, kui dividende saaval ja ümberjagaval äriühingul oli laekumise hetkel vähemalt 10% osalus dividende jagavas äriühingus.

Varem kehtinud vähendatud maksumäär 14% (14/86 netodividendilt) korrapäraselt jaotatavatelt dividendidelt ei kehti enam alates 1. jaanuarist 2025. Samas võib kehtida üleminekusäte enne seda kuupäeva saadud dividendidele, mida maksustati hilisemal jaotamisel madalama määraga.

Ettevõtte tulumaks dividendidelt kajastatakse kuluna ja kohustusena kavandatud dividendide väljamaksmise ulatuses. Edasilükkunud tulumaksu arvestatakse tütarettevõtete jaotamata kasumilt ja muude reservide muutustelt, välja arvatud juhul, kui kontsern kontrollib tütarettevõtte dividendipoliitikat ja on ebatõenäoline, et ajutine erinevus lähitulevikus tühistatakse dividendimaksete või muul viisil. Kuna kontsern kontrollib oma tütarettevõtete dividendipoliitikat, saab ta määrata ka tütarettevõtetesse tehtud investeeringutega seotud ajutiste erinevuste tühistamise aja. Seetõttu ei kajasta kontsern sellistelt ajutistelt erinevustelt edasilükkunud tulumaksu kohustisi, välja arvatud juhul, kui juhtkond eeldab nende tühistamist lähitulevikus.

Maksimaalne potentsiaalne ettevõtte tulumaksukohustus, mis tekiks kogu vaba omakapitali dividendidena jaotamisel,

on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades.

Alates 2018. aasta II kvartalist kuni 2024. aastani pidid krediitiasutused tasuma tulumaksu avansilisi makseid 14% oma kvartalikasumist (lisa 26). Alates 1. jaanuarist 2025 on krediitiasutuste maksumäär 18%. Maks tuleb tasuda kvartalile järgneva kolmanda kuu 10. kuupäevaks. Tulumaksu avansilisi makseid ei tagastata ja kajastatakse seega kuluna, kuid neid saab kasutada tulevaste dividendide väljamaksete pealt tasumisele kuuluva tulumaksu vähendamiseks. LHV on kasvav ettevõtte ja ei saa tasutud tulumaksu avansilist maksu nähtavas tulevikus ära kasutada. Seetõttu kajastatakse maks kuluna.

Alates 1. jaanuarist 2026 rakendub residendist äriühingute aastakasumile enne tulumaksuga maksustamist tagatismaks 2%. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande puhul on maksustamisbaasiks emaettevõtte konsolideerimata kasumiaruande kasum.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisad

LISA 1 Üldine informatsioon

AS-i LHV Pank (edaspidi pank või LHV Pank; panga filiaal Ühendkuningriigis suleti 2023. aastal) ja tema tütarettevõtte AS LHV Finance (edaspidi koos nimetatud Grupp või LHV) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, mis on koostatud seisuga 31. detsember 2024, on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud. LHV Pangal on AS-is LHV Finance (edaspidi LHV Finance) 65% osalus.

LHV Pank osutab pangateenuseid ning finantsnõustamis- ja väärtpaperivahenduse teenuseid Eestis ja Ühendkuningriigis. Klientide teenindamiseks on avatud kontorid Tallinnas, Tartus ja Pärnus. LHV Pank on aktsiaselts, mis on registreeritud ja asub Eestis ning mille ametlik aadress on Tartu mnt 2, Tallinn.

Seisuga 31. detsember 2024 oli Grupil 925 töötajat, sh 40 passiivset töötajat (31. detsember 2023: 827 töötajat, sh 41 passiivset töötajat).

LHV Finance pakub tarbijakrediidi ja jaemüüjatele järelmaksu teenuseid.

Juhatus kiitis käesoleva konsolideeritud majandusaasta aruande (sh raamatupidamise aruande) heaks 03. märtsil 2025. Konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse kinnitamiseks ainuaktsionärile AS LHV Group. Olulist mõju AS i LHV Group üle omavad Rain Lõhmus 21,2% ja Andres Viisemann 11,0% hääleõigusega (vt ka lisa 17). Juhatus heakskiidetud konsolideeritud aastaaruande kinnitavad nõukogu ja aktsionärid. Aktsionärid omavad õigust jätta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kinnitamata. Nõukogul sellist õigust ei ole.

Investeeringis- ja äritegevuse rahavoogude liigitamise korrigeerimine

Juhtkond otsustas ümberklassifitseerida finantsinvesteeringud. Selliste investeeringute ostudest ja müükidest tulenev rahavoog liigitati varem investeerimistegevuse rahavooks, aga kuna need varad on olemuslikult seotud äritegevusega, peaks nende ostudest ja müükidest tulenev rahavoog olema liigitatud äritegevuse rahavooks. Esitust on korrigeeritud, liigitades ümber rahavoogude aruande eelneva perioodi mõjutatud kirjed järgmiselt:

	2023	Muutus	2023 korrigeeritud
Saadud komisjoni- ja teenustasud	47 917	-1 683	46 234
Makstud komisjoni- ja teenustasud	-20 700	1 683	-19 017
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-39 988	6 215	-33 773
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutusi	173 304	6 215	179 519
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	-264	-4 405	-4 669
Laenu- ja nõuded klientidele	-368 467	5 294	-373 761
Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses	0	42 342	42 342
Emiteeritud võlaväärtpaberid	100 135	-135	100 000
Muud kohustised	27 540	-786	26 754
Netorahavoog äritegevusest	329 924	37 937	367 861
Võla- ja omakapitaliväärtpaberite netomuutus	37 175	-37 175	0
Netorahavoog investeerimistegevusest	25 167	-37 175	-12 008
Vahetuskursi muutuste mõju rahale ja raha ekvivalentidele	1 544	-762	782

LISA 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Juhtkond kasutab kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, raamatupidamislikke hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad raamatupidamise aruandes esitatud summasid. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimatel teadmistel ning otsustel, võivad tegelikud tulemused hinnangutest erinevaks kujuneda.

Juhtkond on kasutanud raamatupidamislikke hinnanguid laenude, nõuete ja investeeringute väärtuse hindamisel (vt peatükk „Riskijuhtimine“, punkt 2 ning lisad 8, 9 ja 10). Hinnanguid ja otsuseid vaadatakse järjepidevalt üle, võttes arvesse mineviku kogemusi ja muid tegureid, sh ootusi tulevaste sündmuste kohta, mis antud hetkel ja tingimustes tunduvad põhjendatud. Juhtkonna hinnangute muutusi kajastatakse edasiulatuvalt.

Kõige olulisemad hinnangud ja eeldused on seotud standardiga IFRS 9 „Finantsinstrumendid“, täpsemalt krediidiriski olulise suurenemise (SICR) kriteeriumide, makseviivituse tõenäosuse (PD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) arvutamise ning finantsvarade liigitamise jaoks vajaliku ärimudeli ja ainult põhiosa ja intressimaksete hinnanguga. Lisateavet leiab peatüki „Riskijuhtimine“ punktist 2 ja edasisest tekstist. Finantsvarade liigitamise jaoks vajaliku ärimudeli kohta saab teavet Lisast 2.

Eeldatava krediidikahju arvutamine sisaldab mitmeid olulisi aspekte, kus juhtkonna otsustel on suur mõju. Eeldatava krediidikahju hindamine on olemuslikult ebakindel ja hinnangute täpsus sõltub paljudest teguritest, nt makromajanduslikest prognoosidest, ning nõuab kompleksset modelleerimist ja otsuste langetamist. Krediidiriski olulise suurenemise hindamine, mis on nõutud standardiga IFRS 9, eeldab märkimisväärse mõjuga otsuste langetamist. Igal aruandekuupäeval hindab Grupp, kas krediidirisk on esmase kajastamisega võrreldes oluliselt suurenenud, võttes arvesse makseviivituse riski muutust finantsinstrumendi ülejäänud kehtivusaajal ja peamisi riskitunnuseid, mida kasutatakse Grupi riskijuhtimise protsessides.

Teine valdkond, kus tuleb olulise mõjuga otsuseid teha, on tulevikku vaatava teabe ja makromajanduslike stsenaariumide arvesse võtmine. IFRS 9 kohaselt tuleb krediidikahjusid hinnata erapooletult ja tõenäosusega kaalutult. Seejuures tuleb hinnata mitmeid võimalikke tulemusi, sh tulevaste majandustingimuste prognoose. LHV kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmisel tulevikku vaatava teabe alusena sisemiselt koostatud makromajandusprognoose. LHV kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmisel nii mudeleid kui ekspertidelt saadud sisenditel põhinevaid otsuseid. Ekspertidelt saadud sisendit kasutatakse selleks, et võtta otsustamisel arvesse tegureid, mida modelleerimise teel leitud eeldatav krediidikahju ei arvesta. Eeldatavate krediidikahjude hindamiseks vajalikud otsused sõltuvad arvutuste tulemustest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe kättesaadavusest. Mudeleid, hinnanguid ja eeldusi vaatavad regulaarselt üle riskijuhtimisega tegelevad üksused.

LISA 3 Netointressitulu

Intressitulu		Lisa	2024	2023
<i>tuhandetes eurodes</i>				
Intressitulu sisemise intressimäära meetodil				
Ettevõtteleaenud			169 534	138 673
<i>sh laenud seotud osapooltele</i>	20		669	163
<i>sh faasi 3 intressid*</i>			1 453	309
Tarbijakrediit			16 280	16 606
Investeeringute rahastamine			1 682	1 383
Erakliendilaenud			83 052	68 623
<i>sh laenud seotud osapooltele</i>	20		168	143
Nõuded keskpankadele			92 719	56 664
Võlaväärtpaberid korrigeeritud seotusmaksumus			6 182	6 802
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele			1 130	4 397
Vahesumma			370 579	293 148
Muu sarnane intressitulu				
Liising			14 221	11 362
<i>sh liising seotud osapooltele</i>	20		30	41
Võlaväärtpaberid õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande			2 106	997
Vahesumma			16 327	12 359
Kokku			386 906	305 507
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud			-139 806	-67 098
Muu intressikulu			-506	-698
Allutatud kohustised	16, 20		-9 545	-9 240
Kokku			-149 857	-77 036
Netointressitulu			237 049	228 471
Laenude intressitulud kliendi asukoha alusel				
(ei sisalda intressituluseid pankadelt ja võlaväärtpaberitelt):				
Eesti			284 620	233 482
Ühendkuningriik			148	3 165
Total			284 768	236 647

*Kuna enamik faasi 3 laene müüakse inkassofirmadele, on faasi 3 intressid kõigis laenuportfellides marginaalsed, v.a ettevõtteleaenude portfellis (lisa 23).

LISA 4 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Aja jooksul	Aja- hetkel	2024	Aja jooksul	Aja- hetkel	2023
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud		965	6 487	7 452	148	4 252	4 400
Varahaldus- ja sarnased tasud		5 734	217	5 951	4 741	272	5 013
Valuuta konverteerimise tasud		0	8 586	8 586	0	5 868	5 868
Tasud kaartidelt ja arveldustelt		1 106	23 104	24 210	2 689	20 597	23 286
Muud komisjoni- ja teenustasutulud		5 852	4 425	10 277	4 987	2 680	7 667
Kokku	23	13 657	42 819	56 476	12 565	33 669	46 234

Komisjoni- ja teenustasukulu

Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud				-2 968			-2 502
Kaartidega seotud kulud				-5 981			-5 714
Kaardimaksetega seotud kulud				-7 509			-8 600
Tarbislaenu- ja järelmaksu teenustasud				-289			-741
Muud teenustasukulud				-3 286			-1 460
Kokku	23			-20 033			-19 017

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	23			36 443			27 217
--	-----------	--	--	---------------	--	--	---------------

2024**Komisjoni- ja teenustasutulu**

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbijakrediit	Finants- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud		5 405	2 010	0	24	13	7 452
Varahaldus- ja sarnased tasud		2 859	3 029	0	18	45	5 951
Valuuta konverteerimise tasud		3 815	1 786	0	1 051	1 935	8 586
Tasud kaartidelt ja arveldustelt		16 799	3 867	0	3 513	31	24 210
Muud komisjoni- ja teenustasutulud		3 231	6 205	471	-27	398	10 277
Kokku	23	32 108	16 897	471	4 579	2 421	56 476

Komisjoni- ja teenustasukulu

Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud		-2 371	-551	0	-7	-39	-2 968
Kaartidega seotud kulud		-5 851	-124	0	-3	-3	-5 981
Kaardimaksetega seotud kulud		-4 699	-2 607	0	-201	-2	-7 509
Makstud tarbislaenu- ja järelmaksu teenustasud		0	0	-289	0	0	-289
Muud teenustasukulud		-1 520	-962	-26	-786	9	-3 286
Kokku	23	-14 441	-4 245	-315	-996	-36	-20 033

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	23	17 668	12 653	155	3 583	2 385	36 443
--	-----------	---------------	---------------	------------	--------------	--------------	---------------

2023**Komisjoni- ja teenustasutulu**

<i>tuhandetes eurodes</i>	Lisa	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbijakrediit	Finants- vahendajad	Muud tegevused	Kokku
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud		3 943	442	0	7	8	4 400
Varahaldus- ja sarnased tasud		4 187	805	0	11	10	5 013
Valuuta konverteerimise tasud		2 834	518	0	2 466	49	5 868
Tasud kaartidelt ja arveldustelt		16 279	2 829	0	4 152	27	23 286
Muud komisjoni- ja teenustasutulud		5 404	1 895	951	-820	235	7 667
Kokku	23	32 648	6 489	951	5 816	331	46 234

Komisjoni- ja teenustasukulu

Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud		-2 255	-185	0	-11	-52	-2 502
Kaartidega seotud kulud		-5 665	-45	0	-3	-1	-5 714
Kaardimaksetega seotud kulud		-5 531	-2 452	0	-614	-3	-8 600
Makstud tarbimislauenu- ja järelmaksu teenustasud		0	0	-741	0	0	-741
Muud teenustasukulud		-1 729	-685	0	1 016	-63	-1 460
Kokku	23	-15 180	-3 367	-741	387	-118	-19 017

Neto komisjoni- ja teenustasutulu	23	17 469	3 122	210	6 203	212	27 217
--	-----------	---------------	--------------	------------	--------------	------------	---------------

Komisjoni- ja teenustasutulu kliendi asukoha alusel

	2024	2023
Eesti	49 457	38 229
Ühendkuningriik	7 019	8 005
Kokku	56 476	46 234

LISA 5 Tegevuskulud

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Palk ja preemiad	41 795	34 045
Sotsiaalmaks ja muud maksud*	12 313	10 246
Tööjõukulud kokku	54 108	44 291
IT kulud	8 084	6 458
Info- ja pangateenused	1 752	1 418
Turunduskulud	3 854	2 823
Kontorikulud	1 654	1 534
Transpordi- ja sidekulud	646	509
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	1 455	1 047
Muud sisseostetud teenused	6 259	7 302
Muud administratiivkulud	10 051	11 556
Põhivara kulum	5 996	7 170
Rendimaksud	-54	186
Muud tegevuskulud	1 568	941
Muud tegevuskulud kokku	41 265	40 944
Tegevuskulud kokku	95 373	85 235

* sotsiaalmaksu ning tervisekindlustuse ja muude maksete kogusumma

Sotsiaalmaksu alla kuuluvad sissemaksed riiklikesse pensionifondidesse. LHV-l ei ole õiguslikku või faktilist kohustist teha pensioni- või muid sarnaseid makseid lisaks sotsiaalmaksule.

PwC osutas 2024. aastal audititeenuseid 410 tuhande euro väärtuses. 2023. aastal osutas KPMG audititeenuseid 128 tuhande euro väärtuses. Teiste ettevõtete poolt osutatud audititeenused ulatusid 2024. aastal 179 (2023: 0) tuhande euroni. Muud audiitorite osutatud teenused ulatusid 0 (2023: 22) tuhande euroni.

Grupi keskmine töötajate arv 2024. aastal oli 865 (2023: 784).

LISA 6 Raha ja raha ekvivalendid ning nõuded keskpankadele ja investeerimisühingutele

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpankadele	3 360 516	2 789 752
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	58 241	48 140
Kokku	3 418 757	2 837 892
sh kohustuslikud reservid keskpankades	63 239	55 899
Kokku raha ja nõuded keskpankadele, pankadele ja investeerimisühingutele, millest on maha arvatud kohustuslikud reservid	3 355 518	2 781 993

Jaotus sisemiste reitingute alusel

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023	Järk
3 madal krediidirisk	1 730	522	
4 madal krediidirisk	3 360 516	2 789 752	
5 madal krediidirisk	0	0	
6 madal krediidirisk	402	529	Investeerimisjärk
7 keskmine krediidirisk	0	0	
8 keskmine krediidirisk	0	0	
9 kõrgenenud krediidirisk	0	0	
10 kõrge krediidirisk	3 287	3 066	
11 kõrge krediidirisk	0	0	Mitte-investeerimisjärk (sh spetsiaalne seire)
12 makseviivitus	0	0	
13 maksejõuetus	0	0	Maksejõuetus
Reitinguta	52 822	44 023	
Kokku	3 418 757	2 837 892	

Kohustusliku panga reservkapitali nõue seisuga 31. detsember 2024 oli 1% (2023: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused). Reservkapitali nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt eelnevalt aktsepteeritud välismaistes väärtpaberites.

LISA 7 Finantsvarad ja -kohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

Kohustuslikult määratud kui õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiad ja fondiosakud	587	369
Võlaväärtpaberid	3 472	6 275
Valuutaforvardid	3 415	301
Finantsvarad kokku	7 474	6 945
Intressimäära vahetuslepingud ja valuutaforvardid	24	1 843
Finantskohustised kokku	24	1 843
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande 01.01.2023		407
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate investeerimisväärtpaberite netomuutus		5 804
Intressitulu (lisa 3)		997
Ümberhindlus		-263
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande 31.12.2023		6 945
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetavate investeerimisväärtpaberite netomuutus		-1 718
Intressitulu (lisa 3)		2 106
Ümberhindlus		141
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande 31.12.2024		7 474

LISA 8 Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses

Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses

<i>tuhandetes eurodes</i>		
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses 01.01.2023		364 230
Intressitulu		6 802
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate võlaväärtpaberite netomuutus		-49 155
Allahindlus		11
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses 31.12.2023		321 888
Intressitulu		6 182
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate võlaväärtpaberite netomuutus		-44 547
Allahindlus		10
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses 31.12.2024		283 533

Investeeringud korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavatesse võlaväärtpaberitesse krediidireitingute lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
A1	199 252	164 326
A2	62 557	126 715
A3	19 827	28 967
AAA	1 897	0
AA1	0	1 880
Kokku	283 533	321 888

LISA 9 Laenud ja nõuded klientidele

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Ärikliendilaenud	2 434 834	2 050 171
Tarbijakrediit	104 913	109 298
Investeeringute rahastamine	9 920	9 980
Liising	180 116	167 799
Erakliendilaenud	1 513 085	1 241 321
Kokku	4 242 868	3 578 569
sh laenud seotud osapooltele (lisa 20)	52 500	75 299
Allahindlused	-39 069	-30 056
Kokku	4 203 799	3 548 513

2024. aastal oli eraisikutele väljastatud uute tarbimislaenude keskmine sisemine intressimäär 14,38% (2023: 14,67%). Järelmaksu keskmine sisemine intressimäär oli ligikaudu 21,27% (2023: 21,44%), krediitkaartidel 17,51% (2023: 17,54%) ja liisingul 6,85% (2023: 6,42%).

Eraisikutele väljastatud võimenduslaenude lepinguline intressimäär on üldiselt võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna nende väljastamisel ei ole muid olulisi tasusid laekunud.

Eeldatava krediidikahju muutused

<i>tuhandetes eurodes</i>	Saldo 01.01	Aasta jooksul kajastatud/tühistatud	Aasta jooksul maha kantud	Saldo
Ärikliendilaenud	-21 399	-17 163	8 303	-30 260
Tarbijakrediit	-4 310	-3 238	2 637	-4 911
Investeeringute rahastamine	-11	-2	7	-5
Liising	-2 107	-939	1 457	-1 589
Erakliendilaenud	-2 229	-1 324	1 249	-2 304
Kokku 2024	-30 056	-22 666	13 653	-39 069
Ärikliendilaenud	-15 435	-14 931	8 967	-21 399
Tarbijakrediit	-2 107	-3 232	1 029	-4 310
Investeeringute rahastamine	-13	-5	7	-11
Liising	-2 008	-759	660	-2 107
Erakliendilaenud	-1 014	-1 688	473	-2 229
Kokku 2023	-20 577	-20 615	11 136	-30 056

Aasta jooksul kajastatud eeldatav krediidikahju erineb kasumiaruandes kajastatud krediidikahjust nende summade võrra, mis eelnevatel perioodidel lootusetuna maha kanti, ent aruandeperioodil laekusid. Laekumisi kajastatakse kasumiaruandes samal real, kus eeldatavat krediidikahju.

Krediidiriskipositsioonide ning laenude tagatiste kohta on teave esitatud peatükis „Riskijuhtimine“ punktis 2.4.4.

Antud laenude jaotus valuutade lõikes on esitatud peatükis „Riskijuhtimine“ punktis 3.1.

Laenude jaotus tähtaegade lõikes on esitatud peatükis „Riskijuhtimine“ punktis 4.

Laenude geograafiline jaotus on esitatud peatükis „Riskijuhtimine“ punktis 2.3.1

Intressitulud antud laenudelt on esitatud lisa 4.

LISA 10 Muud nõuded klientidele ja muud nõuded

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Varahaldustasud klientidelt	1 543	671
Muud tasud klientidele teenuste osutamise eest	882	17 153
Maksud teel	264	9
Kokku	2 689	17 833

Kõikide tasude (v.a sissenõudemenetlusega seotud nõuded) laekumistähtaeg saabub 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva ja seetõttu on need liigitatud käibevaradeks.

LISA 11 Muud varad

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Finantsvarad		
VISA ja MasterCardi tagatisdeposiidid	100	100
Vahesumma	100	100
Mittefinantsvarad		
Ettemaksud Finantsinspeksioonile	805	0
Muud ettemaksud*	2 713	2 795
Vahesumma	3 518	2 795
Kokku	3 618	2 895

* Ettemaksud kontoriruumide rendi, kindlustuse, ajakirjandusväljaannete ja koolituste eest

Ettemaksud eeldatavasti laekuvad tagasi või kasutatakse ära 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva ja on seetõttu liigitatud käibevaradeks. VISA tagatisdeposiidid, mis on vajalikud krediitkaarditehingute tagamiseks, on liigitatud põhivaradeks.

LISA 12 Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad ning kasutusõiguse varad

<i>tuhandetes eurodes</i>	Materiaalsed põhivarad	Kasutusõiguse varad	Materiaalsed põhivarad kokku	Immateriaalsed põhivarad	Kokku
Saldo 31.12.2022					
Soetusmaksumus	13 793	6 569	20 362	7 505	27 867
Akumuleeritud kulum	-5 846	-3 556	-9 402	-4 624	-14 026
Jääkväärtus 31.12.2022	7 947	3 013	10 960	2 881	13 841
Soetamine	2 543	0	2 543	2 043	4 586
Lisandumine	0	7 908	7 908	0	7 908
Mahakandmine	-89	0	-89	-736	-825
Laekumised materiaalse põhivarade müügist (raamatupidamisväärtuses)	-487	0	-487	0	-487
Amortisatsioon	-1 197	-3 995	-5 192	-1 978	-7 170
Saldo 31.12.2023					
Soetusmaksumus	15 734	14 477	30 211	8 813	39 024
Akumuleeritud kulum	-6 928	-7 551	-14 479	-5 867	-20 346
Jääkväärtus 31.12.2023	8 806	6 926	15 732	2 946	18 678
Soetamine	1 068	0	1 068	1 481	2 549
Lisandumine	0	1 426	1 426	0	1 426
Amortisatsioon	-2 687	-1 478	-4 165	-1 831	-5 996
Saldo 31.12.2024					
Soetusmaksumus	16 802	15 903	32 705	10 294	42 999
Akumuleeritud kulum	-9 615	-9 029	-18 644	-7 698	-26 342
Jääkväärtus 31.12.2024	7 187	6 874	14 061	2 596	16 657

Materiaalne põhivara sisaldab arvuteid, kontoritehnikat, mööblit ja kontori renoveerimiseks tehtud kapitaliseeritud kulusid. Immateriaalne vara sisaldab litsentse, kliendilepinguid ja arenduskulusid. 2024. ja 2023. aastal ei esinenud märke materiaalse ega immateriaalse põhivara väärtuse langusest. Täiendav info Lisas 15.

LISA 13 Klientide hoiused ja saadud laenud

Klientide hoiused 31.12.2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Eraisikud	Finants-ettevõtted	Muud ettevõtted	Avalik sektor	Kokku
Nõudmiseni hoiused	1 051 550	1 506 018	1 678 459	102 062	4 338 089
Tähtajalised hoiused	835 370	158 265	918 197	43 604	1 955 436
Kokku	1 886 920	1 664 283	2 596 656	145 666	6 293 525
<i>sh seotud osapooled (lisa 20)</i>	4 736	29 422	4 400	0	38 558

Klientide hoiused 31.12.2023

<i>tuhandetes eurodes</i>					
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
<i>sh seotud osapooled (lisa 20)</i>	3 748	42 690	43 704	0	90 142

Laenud finantsinstitutsioonidelt ja emiteeritud võlaväärtpaberid

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Emiteeritud võlaväärtpaberid	340 139	236 850
Pandikirjad	500 161	249 718
Kokku	840 300	486 568

Pandikirjad

<i>tuhandetes eurodes</i>	
Pandikirjad seisuga 01.01.2023	249 425
Kogunenud intress	293
Pandikirjad seisuga 31.12.2023	249 718
Pandikirjade emiteerimine	250 000
Kogunenud intress	443
Pandikirjad seisuga 31.12.2024	500 161

Võlaväärtpaberid

<i>tuhandetes eurodes</i>	
Võlaväärtpaberid seisuga 01.01.2023	134 724
Võlaväärtpaberite emiteerimine	100 000
Kogunenud intress	2 126
Võlaväärtpaberid seisuga 31.12.2023	236 850
Võlaväärtpaberite emiteerimine	100 000
Kogunenud intress	3 289
Võlaväärtpaberid seisuga 31.12.2024	340 139

Aruandeperioodil emiteeriti 250 miljoni euro ulatuses pandikirju ja 100 miljoni euro (2023: 100 miljoni euro) ulatuses võlaväärtpabereid. Emiteeritud pandivõlakirjade lunastustähtaeg on 17.10.2028 ning intressimäär 3,0%. Emiteeritud võlaväärtpaberid on muutuva intressimääraga ja marginaaliga 3,0% ning lunastustähtaeg on 24.05.2028. 2023. aastal emiteeritud võlaväärtpaberid on tähtajaga 04.10.2027 ning intressimääraga 10%.

Enamiku klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid

olulisi tasusid ei ole makstud.

Klientide hoiuste ja saadud laenude jaotus valuutade lõikes on esitatud peatüki „Riskijuhtimine“ punktis 3.1.

Klientide hoiuste ja saadud laenude jaotus tähtaegade lõikes on esitatud peatüki „Riskijuhtimine“ punktis 4.

Klientide hoiuste ja saadud laenude geograafiline jaotus ja riskikontsentratsioon on esitatud peatüki „Riskijuhtimine“ punktis 2.3.1.

LISA 14 Võlad tarnijatele ja muud kohustised

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Finantskohustised		
Võlad tarnijatele	2 700	1 879
Muud lühiajalised finantskohustised	10 091	18 226
Rendikohustised (Lisa 15)	7 264	8 057
Maksed teel	29 875	48 632
Valmisolekulaenude ja finantsgarantiide eraldised	6 368	1 152
Saadud ettemaksed finantsgarantiide eest	1 156	615
Vahesumma	57 454	78 561
Mittefinantskohustised		
Ettemakstud kulud	988	751
Saadud ettemaksed täitmisgarantiide eest	1 943	1 750
Maksuvõlad	5 135	2 917
Võlad töötajatele	4 134	3 451
Vahesumma	12 200	8 869
Kokku	69 654	87 430

Võlad töötajatele koosnevad aruandeperioodil maksmata töötasudest ning arvestatud preemia- ja puhkusereservi kohustistest. Võlgade suurenemine on seotud töötajate arvu kasvuga. Maksed teel koosnevad välismaksetest ning võlgadest klientidele, mis on tekkinud väärtpaberitehingute vahendamisest, kui kliendi arvelduskontot on debiteeritud.

Kõik kohustised, v.a finantsgarantiid ja osad rendikohustised, kuuluvad tasumisele 12 kuu jooksul ja on seetõttu kajastatud lühiajalistena.

Järgmisel aastal eeldatavasti makstavatelt dividendidelt arvestatud tulumaks summas 1 044 tuhat eurot (2023: 376 tuhat eurot) kajastub muude lühiajaliste finantskohustiste hulgas.

LISA 15 Kasutusõiguse varad ja rendikohustised

LHV Pank rendib kontoriruumi. Alates 1. jaanuarist 2019 kajastatakse rendilepinguid kasutusõiguse varana ja vastava kohustisena kuupäeval, mil renditav vara on kasutamiseks valmis. Kõik rendilepingud on katkestatavad poolte kokkuleppel.

Finantsseisundi aruandes seisuga 31. detsember 2024 on kasutusõiguse varade maht 6 874 tuhat eurot (31. detsember 2023: 6 926 tuhat eurot) ning rendikohustiste maht 7 264 tuhat eurot (31. detsember 2023: 8 057 tuhat eurot) (Lisa 14). Kasutusõiguse varade jääk on avalikustatud lisa 12. Rendikohustiste saldo on avalikustatud lisa 14. Rendi-

kohustiste intressikulud olid 2024. aastal 229 tuhat eurot (2023: 275 tuhat eurot) ja kasutusõiguse varade kulum oli 1 478 tuhat eurot (2023: 3 995 tuhat eurot) (lisa 12). Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed olid 2024. aastal summas 792 tuhat eurot (2023: 1 693 tuhat eurot).

LISA 16 Allutatud kohustised

Grupp on võtnud allutatud laene pikaajalise kapitali suurendamise eesmärgil. Allutatud laenudest tulenevad nõuded kuuluvad Grupi pankroti korral rahuldamisele pärast kõigi muudest kohustustest tulenevate nõuete rahuldamist, kuid enne aktsionäride nõuete rahuldamist.

2018. aasta detsembris emiteeriti allutatud võlakirju summas 10 000 tuhat eurot intressimääraga 6,50%. Need võlakirjad lunastati 2024. aasta.

2019. aasta juunis emiteeriti allutatud võlakirju summas 20 500 tuhat eurot (lunastustähtaeg 29. juuni 2029) ning 2019. aasta oktoobris summas 5 000 tuhat eurot (lunastustähtaeg 29. oktoober 2029), mõlemad intressimääraga 6,50%. Need võlakirjad lunastati 2024. aastal.

2020. aasta septembris emiteeriti allutatud võlakirju summas 10 000 tuhat eurot (lunastustähtaeg 30. september 2030) intressimääraga 7,0%.

2022. aasta veebruaris emiteeriti allutatud võlakirju summas 15 000 tuhat eurot (lunastustähtaeg 27. veebruar 2032) intressimääraga 6,0%.

2019. aastal emiteeriti esimese taseme (Tier 1) allutatud võlakirju summas 23 000 tuhat eurot intressimääraga 9,50%.

2020. aastal emiteeriti esimese taseme (Tier 1) allutatud võlakirju summas 15 000 tuhat eurot intressimääraga 9,50%.

2022. aastal emiteeriti esimese taseme (Tier 1) allutatud võlakirju summas 15 000 tuhat eurot intressimääraga 11,50%.

2023. aastal allutatud võlakirju ei emiteeritud ega lunastatud.

2024. aastal emiteeriti esimese taseme (Tier 1) allutatud võlakirju summas 20 000 tuhat eurot intressimääraga 6,50% ja summas 36 000 tuhat eurot intressimääraga 8,0%.

Allutatud kohustiste saldo aruande- ja võrdlusperioodi lõpus on esitatud alljärgnevas tabelis. Intressikohustisi kajastatakse finantsseisundi aruandes sisemise intressimäära meetodil.

Allutatud kohustised*tuhandetes eurodes*

Allutatud kohustised seisuga 01.01.2023	113 500
Emiteeritud perioodi vältel	0
Lunastatud perioodi vältel	0
Allutatud kohustised seisuga 31.12.2023	113 500
Emiteeritud perioodi vältel	56 000
Lunastatud perioodi vältel	-35 500
Allutatud kohustised seisuga 31.12.2024	134 000

Allutatud võlakirjade aruandeperioodi intressikulud ning intressikohustised aruandeperioodi lõpu seisuga on esitatud alljärgnevas tabelis.

Intressikohustis allutatud kohustistelt*tuhandetes eurodes*

Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 01.01.2023	556
Arvestatud intressikulu (lisa 3)	9 240
Tasutud intressid	-9 242
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 31.12.2023	554
Arvestatud intressikulu (lisa 3)	9 545
Tasutud intressid	-9 443
Tekkepõhine intressikohustis allutatud kohustistelt 31.12.2024	656

LISA 17 Aktsiaseltsi omakapital

Grupi ainuomanik on Eestis registreeritud ettevõtte AS LHV Group. Olulist mõju AS-is LHV Group omavad 21,2% hääleõigusega Rain Lõhmus ja 11,0% hääleõigusega Andres Viisemann (31. detsember 2023: vastavalt 21,5% ja 11,2%). Ettevõtte põhikirjajärgne minimaalne aktsiakapital on 25 miljonit eurot ja maksimaalne aktsiakapital 100 miljonit eurot (31. detsember 2023: vastavalt 25 miljonit eurot ja 100 miljonit eurot). Aktsiakapital on täies ulatuses sisse makstud rahas. Grupi aktsiakapital oli 2023. aasta lõpus kokku 141,5 miljonit eurot. 2024. aastal aktsiakapitalis muutusi ei toimunud.

Seisuga 31. detsember 2024 moodustas panga korrigeeritud konsolideerimata jaotamata kasum 436 316 tuhat eurot (31. detsember 2023: 369 674 tuhat eurot). Sellest tulenevalt on 31. detsembri 2024 seisuga võimalik dividendidena välja maksta 340 326 tuhat eurot (2023: 295 941 tuhat eurot), millest tulenev tulumaksukulu oleks 95 990 tuhat eurot (2023: 73 733 tuhat eurot). Dividendide väljamaksmisel vastaks Grupp endiselt kapitali adekvaatsuse nõuetele.

Aktsiakapital	31.12.2024	31.12.2023
Aktsiakapital	141 500	141 500
Aktsiate arv (tk)	141 500 000	141 500 000
Aktsiate nimiväärtus	1 euro	1 euro

2014. aastal kinnitas AS-i LHV Group üldkoosolek AS-i LHV Group konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete juhatuse liikmetele ja nendega võrdsustatud töötajatele ning osakonnajuhtidele ja nendega võrdsustatud töötajatele aktsiaoptsoonide väljastamise tingimused. Väljastatavate aktsiaoptsoonide alusvaraks on LHV Groupi aktsiad. Aktsiaoptsoonide väljastamise eesmärgiks on juhatuse liikmete ja töötajate huvide efektiivsem ühitamine aktsionäride ja klientide huvidega, samuti konkurentidega võrdväärse ja tervikliku tasustamissüsteemi pakkumine tööjõuturul. Optsoone väljastati nii 2023. kui ka 2024. aastal.

2024. aastal väljastati aktsiaoptsoone kuuetele AS-i LHV Pank juhatuse liikmele, ühele tütaretevõtte AS LHV Finance juhatuse liikmele ja 160 Grupi töötajale kogusummas 4 598 tuhat eurot.

2023. aastal väljastati aktsiaoptsoone kuuetele AS-i LHV Pank juhatuse liikmele, ühele tütaretevõtte AS LHV Finance juhatuse liikmele ja 140 Grupi töötajale kogusummas 4 426 tuhat eurot.

Ettevõtte sõlmis aktsiaoptsoonide väljastamiseks juhatuse liikmete ja töötajatega aktsiaoptsoonide lepingud kolmeks aastaks. Aktsiaoptsoone saab realiseerida pärast kolme-aastase perioodi möödumist.

2020. aastal väljastatud aktsiaoptsoonid realiseeriti 2023. aastal, kui 0,1-eurose nimiväärtusega aktsiaid sai omandada hinnaga 0,596 eurot aktsia kohta.

2021. aastal väljastatud aktsiaoptsoonid realiseeriti 2024. aastal, kui 0,1-eurose nimiväärtusega aktsiaid sai omandada hinnaga 0,923 eurot aktsia kohta.

2022. aastal väljastatud aktsiaoptsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprill 2025 – 30. aprill 2025 ning 0,1-eurose nimiväärtusega aktsiaid saab omandada hinnaga 2,182 eurot aktsia kohta.

2023. aastal väljastatud aktsiaoptsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprill 2026 – 30. aprill 2026 ning 0,1-eurose nimiväärtusega aktsiaid saab omandada hinnaga 1,7 eurot aktsia kohta.

2024. aastal väljastatud aktsiaoptsoone saab realiseerida ajavahemikul 1. aprill 2027 – 30. aprill 2027 ning 0,1-eurose nimiväärtusega aktsiaid saab omandada hinnaga 1,74 eurot aktsia kohta.

Kohustuslik reservkapital omakapitali koosseisus on järgnev:

tuhandetes eurodes

Kohustuslik reservkapital seisuga 01.01.2023	8 736
2023. aasta puhaskasumist kantud reservi	3 933
Kohustuslik reservkapital seisuga 31.12.2023	12 669
2024. aasta puhaskasumist kantud reservi	1 481
Kohustuslik reservkapital seisuga 31.12.2024	14 150

LISA 18 Hallatavad varad

AS LHV Pank tegutseb klientide kontohaldurina ja hoiab seetõttu enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Klientide rahalised vahendid	16 986	13 780
Klientide väärtpaberid	3 707 623	3 490 269
sh emaaettevõtte (lisa 20)	151 129	151 129
sh emaaettevõtte omanikud ja nendega seotud ettevõtted (lisa 20)	506 250	562 486
Kokku	3 724 609	3 504 049

LHV teeb koostööd IB-ga, pakkudes oma klientidele juurdepääsu IB kauplemisplatvormile. See koostöö võimaldab LHV klientidel võimendada oma investeerimisportfelle, võttes aktsiate tagatisel laene, mida saab seejärel reinvesteerida täiendavatesse aktsiatesse. IB kasutab keerukaid seiresüsteeme, millega jälgitakse tähelepanelikult klientide positsioone. Need süsteemid on kavandatud ennetaivate künnistega, et tagada ennetavate meetmete võtmine aegsasti enne seda, kui tagatise väärtus läheneb kriitilisele tasemele. Täpsemalt sekkub süsteem enne, kui tagatise väärtus langeb alla tasumata laenujäägi, sundides kliente kas vähendama oma laenujääki või andma täiendavat tagatist. Kui klient ei rakenda vajalikke parandusmeetmeid, on süsteem programmeeritud tagatise automaatselt realiseerima, et tasumata laen rahuldada. Meie klientidele antud laene hallatakse äärmiselt konservatiivselt, sh kohaldatakse tagatise väärtuse suhtes väärtuskärbet, tagades, et tagatis ületab alati laenusummat. LHV on sõlminud IB-ga lepingu,

millega võtab vastutuse võimalike puudujääkide eest.

Kui tagatise realiseerimisest saadavast tulust laenu katmiseks ei piisa, nõuab platvorm puudujäägi sisse LHV-lt. See kokkulepe rõhutab meie pühendumust klientide võimendusega investeringute finantsilise terviklikkuse kaitsmisele. Siiani ei ole esinenud ühtegi juhtumit, kus LHV-lt oleks nõutud selle kokkuleppe alusel kahjumi katmist. Nende garantiide õiglaseks väärtuseks loetakse null, tuginedes järgmisele meetodikale: Garantii õiglase väärtuse arvutatakse eeldatava kahju diskonteeritud väärtusena, kus: eeldatav kahju = makseviivituse tõenäosus x makseviivitusest tingitud kahjumäär. LHV hinnangul on nende laenude makseviivitusest tingitud kahjumäär null eurot, kuna IB kasutab väga automatiseeritud protsesse. Kui makseviivituse tõenäosus või makseviivitusest tingitud kahjumäär loetakse selles arvutuses nulliks, siis on garantii õiglase väärtus samuti null.

LISA 19 Tingimuslikud varad ja kohustised

Tühistamatud tehingud	Täitmisgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku	Eraldised	Kokku õiglasest väärtuses
Kohustis lepingulises summas 31.12.2024	110 674	55 525	1 071	561 981	729 251	-6 368	722 883
Kohustis lepingulises summas 31.12.2023	56 217	55 061	3 732	495 653	610 663	-1 152	609 511

Tulumaks võimalikelt tulevastelt dividendidelt on avalikus-tatud lisas 17.

Finantsgarantiidele ja kasutamata valmisolekulaenudele kohalduvad IFRS 9 eeldatava krediitkahju arvestamise nõuded. Vt lisaks peatüki „Riskijuhtimine“ punkti 2.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni viie aasta jooksul pärast maksudeklaratsiooni esitamist ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ja trahv. Maksuhaldur ei ole aastatel 2023–2024 Grupis maksurevisjone läbi viinud. Grupi juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena

võiks maksuhaldur määrata Grupile 2025. aastal olulise täiendava maksumumma.

Täitmisgarantiid on lepingud, mis tagavad hüvitise juhul, kui teine pool ei suuda täita mõnd lepingust tulenevat kohustust. Sellised lepingud ei anna üle krediidiriski.

Täitmisgarantiid lepingute riskiks on võimalus, et toimub kindlustusjuhtum (s.o teine pool ei täida oma lepingulist kohustust). Grupi peamised riskid seisnevad selles, et selliste lepingutega seotud maksete tihedus ja suurus võivad eeldatuga võrreldes oluliselt kõikuda. Grupp kasutab selliste maksete prognoosimiseks ajaloolist informatsiooni ja statistilisi meetodeid. Nõuded tuleb esitada enne lepingu tähta-

gumist ning suurem osa nõudeid rahuldatakse lühikese perioodi vältel. See võimaldab Grupile suuremat kindlust prognoositud maksete ning seega tuleviku rahavoogude kohta.

Selliste riskide juhtimiseks jälgib Grupp pidevalt sarnaste toodetega seotud väljamakseid ning on võimeline oma tasusid tulevikus korrigeerima nii, et need vastaksid maksenõuetes toimunud muutustele. Grupil on nõuete menetlemise protsess, mis sisaldab õigust nõue üle vaadata ning pettuslik või tingimustele mittevastav nõue tagasi lükata. Täitmisgarantiide riskipositsioon ja kontsentratsioon on järgnevad:

Täitmisgarantiid majandussektorite lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Ehitus	74 088	39 418
Veevarustus ja kommunaalteenused	5 508	5 316
Töötlev tööstus	5 963	4 008
Haldusteenused	871	639
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	17 535	550
Muu tegevus	6 709	6 286
Kokku	110 674	56 217

Täitmisgarantiid sisereitingute klasside lõikes

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
5 madal krediidirisk	5 010	4 960
6 madal krediidirisk	6 671	4 375
7 keskmine krediidirisk	32 345	5 948
8 keskmine krediidirisk	16 523	16 440
9 kõrgendatud krediidirisk	42 574	19 252
10 kõrge krediidirisk	0	6
11 kõrge krediidirisk	836	0
12 mitterahuldav reiting	243	322
13 maksejõuetus	1 512	1 568
Ilma reitinguta	4 960	3 346
Kokku	110 674	56 217

Täitmisgarantiid on iga aruandeperioodi lõpu seisuga ületagatud. Seetõttu ei tekkinud Grupil täitmisgarantiid lepingutest kahjumit 2024. aastal ega ka eelneval perioodil.

LISA 20 Tehingud seotud osapooltega

AS-i LHV Pank konsolideeritud aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- Grupi üle olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtted;
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad ettevõtted (ühiselt nimetatud juhtkond);
- nõukogu liikmed;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nendega seotud ettevõtted.

Tehingud	Lisa	2024	2023
Intressitulud	3	1 223	1 338
sh juhtkond		127	62
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		1 096	1 276
Intressikulud	3	36 846	18 013
sh juhtkond		47	27
sh emaettevõtte		36 500	17 904
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		299	82
Komisjoni- ja teenustasutulud	3	171	82
sh juhtkond		7	9
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		164	73
Saldod	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Laenud ja nõuded klientidele	9	52 500	28 579
sh juhtkond		2 031	2 104
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		50 469	26 475
Klientide hoised	13	73 424	47 452
sh juhtkond		2 071	1 519
sh emaettevõtte		34 866	25 946
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		36 487	19 987
Allutatud kohustised		1 904	4 462
sh juhtkond		96	172
sh olulist mõju omavad aktsionärid, nendega seotud ettevõtted ja nende lähedased pereliikmed		1 808	4 290

Tabelis on ülevaade olulistest saldodest ja tehingutest seotud osapooltega. Kõik tehingud juhatuse ja nõukogu liikmete lähedaste pereliikmetega ja nendega seotud ettevõtetega ning emaettevõtte AS LHV Group vähemusaktsionäridega on tehtud tavapärase äritegevuse käigus ja tavatingimustel.

Nõudmiseni ja tähtajaliste hoiuste intressimäärad seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 vastasid klientidele kohaldatavatele tingimustele.

2020. aastal saadud allutatud laenu intressimäär on 7,0%. 2022. aastal saadud allutatud laenu intressimäär on 6,0%. 2024. aastal saadud allutatud laenu intressimäärad on 6,5% ja 8%. 2019. ja 2020. aastal saadud esimese taseme (Tier 1) allutatud laenu intressimäär on 9,5%. 2022. aastal saadud esimese taseme (Tier 1) allutatud laenu intressimäär on 11,5%. 2022. aastal emiteeritud eelisevõlakirja intressimäär on 9%. 2023. aastal emiteeritud eelisevõlakirjade intressimäär on 10% ning 2024. aastal emiteeritud eelisevõlakirjad on ujuva intressimääraga.

Kõikide allutatud laenu intressimäär on sarnane sellele, mida emaettevõtte tasub kolmandatelt isikult saadud allutatud laenu eest.

2024. aastal maksti LHV juhtkonnale palka ja muid hüvitisi kogusummas 1 679 tuhat eurot (2023: 1 363 tuhat eurot), mis sisaldab kõiki makse. Panga juhatusel on kuus liiget ja tütar-ettevõtte juhatusel on üks liige.

Juhatusele on kehtestatud aktsiaoptsoonide programm. 2024. aastal väljastati juhatuse liikmetele aktsiaoptsiione summas 1 342 tuhat eurot (2023: 1 179 tuhat eurot).

Seisuga 31. detsember 2024 oli kohustisena juhtkonna ees kajastatud detsembri töötasu- ja puhkusetasukohustus summas 145 tuhat eurot (31. detsember 2023: 83 tuhat eurot) (lisa 14). Grupil ei olnud seisuga 31. detsember 2024 ega 31. detsember 2023 juhatuse ega nõukogu liikmetega seotud pikaajalisi kohustisi (pensionikohustisi, lahkumishüvitisi jne). 2024. ja 2023. aastal nõukogu liikmetele töötasu ei makstud.

Grupp on sõlminud juhatuse liikmetega lepingud, milles ei ole lepingute lõpetamisel ette nähtud lahkumishüvitist. Pooled on kokku leppinud, et lepinguga reguleerimata küsimustes toimuvad vaidlused lahendatakse Eesti Vabariigi seadustes kehtestatud korras. Informatsioon kontohaldurina hoitavate seotud osapoolte varade kohta on esitatud lisas 18.

LISA 21 Tütarettevõtted

Seisuga 31. detsember 2024 ja 31. detsember 2023 oli pangal üks tütarettevõtte, mis on käesolevas raamatupidamise aruandes konsolideeritud:

- AS LHV Finance (osalus 65%)

AS LHV Pank tasus 2013. aastal tütarettevõtte AS LHV Finance 65% osaluse eest rahalise sissemaksega summas 325 tuhat eurot ning mittekontrolliv osalus 35% osaluse eest rahalise sissemaksega summas 175 tuhat eurot.

Mittekontrolliva osaluse sissemakse on kajastatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes real „Mittekontrolliv osalus“.

Järgnevalt on esitatud kokkuvõtlik finantsinformatsioon panga tütarettevõtte kohta. Informatsioon on esitatud enne grupisiseste tehingute elimineerimist.

Kokkuvõtlik finantsseisundi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	AS LHV Finance	
	31.12.2024	31.12.2023
Laenuid ja nõuded klientidele ning muud käibevarad	24 375	27 147
Põhivarad	62 705	66 402
Lühiajalised kohustised	1 803	1 491
Pikaajalised kohustised	65 600	73 712
Netovara kokku	19 677	18 346

Kokkuvõtlik kasumi- ja muu koondkasumi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Neto intressi-, komisjoni- ja teenustasutulud	8 506	10 085
Kasum enne tulumaksu	3 611	3 425
Tulumaksukulu	-326	-569
Puhaskasum	3 285	2 856
Koondkasum kokku	3 285	2 856
Mittekontrolliva osaluse osa kasumist ja koondkasumist	916	1 230

Kokkuvõtlik rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	31.12.2024	31.12.2023
Rahavood äritegevusest	17 236	6 626
Makstud intressid	-6 739	-5 383
Makstud tulumaks	-326	-569
Netorahavoog äritegevusest	10 171	674
Netorahavoog investeerimistegevusest	-81	-86
Netorahavoog finantseerimistegevusest	-10 090	-588
Raha ja raha ekvivalentide muutus	0	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	0	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	0	0

LISA 22 Tulumaksukulu

Pank arvestas 2023. ja 2024. aastal 14% avansilist tulumaksu. Avansiline tulumaks 2024. aastal oli 22 661 tuhat eurot (2023: 22 195 tuhat eurot). Alates 2025. aastast on avansilise tulumaksu määr 18%.

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Avansiline tulumaks	22 661	22 195
Ettevõtte tulumaks	1 782	-88
Tulumaksukulu kokku	24 443	22 107
Efektiivne maksumäär	17%	16%

Grupp oli aruandeperioodi lõpuks tasunud kumulatiivselt avansilist ettevõtte tulumaksu kogusummas 61 682 tuhat eurot (2023: 39 006 tuhat eurot). See on kajastatud kuluna vastavate perioodide kasumiaruandes. Aruandeperioodil kasutati tasutud avansilist ettevõtte tulumaksu 18 750 tuhande euro ulatuses dividendidelt arvutatud tulumaksu kohustise katmiseks.

LISA 23 Tegevussegmentid

Grupp jagab oma äritegevuse neljaks peamiseks tegevussegmentiks: jaepangandus, ettevõtete pangandus, järelmaks ja tarbijakrediit ning finantsvahendajad. Tegevussegment on Grupi osa, mille kohta on võimalik saada eraldi finantsandmeid ja mille tegevustulemusi jälgib regulaarselt Grupi kõrgeim tegevust puudutavate otsuste langetaja.

Sarnased osakonnad grupeeritakse nende kliendibaasi/tootevaliku alusel segmentidesse. Jaepanganduse segment pakub teenuseid eraisikutele ja väikestele juriidilistele isikutele, kelle krediidiriskipositsioon on alla 500 tuhande euro. Tegemist on tavapärase universaalpanganduse segmentiga.

Ettevõtete panganduse segment pakub teenuseid suurtele ettevõtetele ja teistele juriidilistele isikutele, kelle krediidiriskipositsioon on üle 500 tuhande euro. Peamised klientide poolt kasutatavad tooted on laenud ja maksed.

Järelmaksu ja tarbijakrediidi segmenti kuulub LHV Finance, kes pakub järelmaksu ja tarbijakrediiti eraisikutele Eestis.

Finantsvahendajate segment hõlmab finantsvahendajate kliente. See ärivaldkond antakse aja jooksul üle LHV Bank Ltd.-le. LHV Pangas kasutavad nimetatud kliendid peamiselt euromaksete ja kliendivahendite hoidmise teenuseid. Selles segmentis toimub ka tasude jagamine LHV Bank Ltd.-ga sõlmitud koostöölepingu alusel.

Muud tegevused sisaldavad *treasury* tegevusi, mis hõlmavad sisemisi pangateenuseid teistele segmentidele, ja tegevusi, mis on seotud teiste LHV Grupi gruppi kuuluvate ettevõtetega. Varad ja kohustised avalikustatakse samal viisil, nagu neid esitatakse ka LHV Panga juhatusele, st *treasury* investeringud ja rahalised vahendid jaotatakse teistele segmentidele, kuid osa intressituludest ja -kuludest jaotatakse *treasury* üksusele. See osa elimineeritakse grupi siseste tehingute elimineerimistel.

AS-i LHV Pank juhatuse määratud kõrgeimaks tegevust puudutavate otsuste langetajaks, kes vastutab rahaliste vahendite jaotamise ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest. Segmentide tulemus sisaldab otseselt segmentiga seotud tulusid ja kulusid.

Segmentide tulu sisaldab raamatupidamise aruandel põhinavat müügitulu ja tulu segmentidevahelistest tehingutest, nt tulu laenudelt, mida AS LHV Pank on andnud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele. Intressitulu ning komisjoni- ja teenustasutulu jagunemine klientide asukoha lõikes on esitatud lisades 4 ja 5. Grupil ei ole ühtegi klienti, kellega seotud tulu moodustaks rohkem kui 10% Grupi vastavast tululiigist.

Kasumiaruanne tegevussegmentide lõikes 2024

<i>tuhandetes eurodes</i>	Jae-pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbijakrediit	Finants-vahendajad	Muud tegevused	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	97 514	172 197	15 041	-20 065	128 935	-6 716	386 906
Intressikulu	-53 772	-66 748	-7 657	-10 543	-17 853	6 716	-149 857
Grupisisene tulu/kulu	63 246	-9 470	7	39 691	-93 474	0	0
Netointressitulu	106 988	95 979	7 391	9 083	17 608	0	237 049
Komisjoni- ja teenustasutulu	32 106	16 898	471	4 579	2 422	0	56 476
Komisjoni- ja teenustasukulu	-14 440	-4 245	-316	-996	-36	0	-20 033
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	17 666	12 653	155	3 583	2 386	0	36 443
Puhaskasum/-kahjum finantsvaradelt	-22	1	0	7	1 895	-1 300	581
Muu netotulu/-kulu	-6	1 874	0	1	170	0	2 039
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-46 457	-30 478	-3 808	-9 472	-5 158	0	-95 373
Kasum enne krediidikahju	78 170	80 029	3 738	3 201	16 901	-1 300	180 739
Eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused	-149	-14 026	-2 247	0	646	0	-15 776
Tulumaksukulu	-9 954	-9 325	-566	-2 277	-1 652	-669	-24 443
Perioodi puhaskasum	68 067	56 678	925	924	15 895	-1 969	140 520
Varad kokku 31.12.2024	3 212 978	4 578 425	87 080	3	124 017	-65 976	7 936 527
Kohustised kokku 31.12.2024	3 781 696	1 905 728	67 402	1 579 464	68 476	-64 607	7 338 159

Kasumiaruanne tegevussegmentide lõikes 2023

<i>tuhandetes eurodes</i>	Jae-pangandus	Ettevõtete pangandus	Järelmaks ja tarbijakrediit	Finants-vahendajad	Muud tegevused	Elimineerimised	Kokku
Intressitulu	85 829	132 615	15 580	-22 996	100 167	-5 688	305 507
Intressikulu	-34 893	-21 393	-6 216	-6 054	-14 168	5 688	-77 036
Grupisisene tulu/kulu	75 679	-33 917	2	34 983	-76 747	0	0
Netointressitulu	126 615	77 305	9 366	5 933	9 252	0	228 471
Komisjoni- ja teenustasutulu	32 648	6 489	951	5 815	331	0	46 234
Komisjoni- ja teenustasukulu	-15 179	-3 367	-740	387	-118	0	-19 017
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	17 469	3 122	211	6 202	213	0	27 217
Puhaskasum/-kahjum finantsvaradelt	13	-1	0	-3	4 918	-2 275	2 652
Muu netotulu	18	1 513	2	0	204	0	1 737
Administratiiv- ja muud tegevuskulud, tööjõukulud	-43 728	-20 521	-3 767	-13 553	-3 667	0	-85 236
Kasum/kahjum enne krediidikahju	100 389	61 419	5 813	-1 421	10 921	-2 275	174 842
Eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused	-812	-6 187	-3 746	0	-627	0	-11 372
Tulumaksukulu	-10 176	-7 323	-689	-1 890	-810	-1 220	-22 107
Perioodi puhaskasum/ kahjum	89 401	47 909	1 376	-3 311	94 859	-3 495	141 363
Varad kokku 31.12.2023	2 742 899	3 726 731	93 549	0	265 551	-74 085	6 754 644
Kohustised kokku 31.12.2023	4 180 348	885 028	75 203	1 114 526	42 897	-73 387	6 224 615

LISA 24 Finantsinstrumentide õiglase väärtus

Õiglase väärtuse määramiseks diskonteeritakse tulevased rahavood turu intressikõvera alusel. Allpool toodud tabelis on esitatud ülevaade hindamismeetoditest, mis sõltuvad

õiglases väärtuses mõõdetavate varade ja kohustiste hierarhiatasemest.

31.12.2024	IFRS 9 mõõtmis- kateegooria	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus kokku	Raamatu- pidamis- väärtus kokku
Raha ja nõuded keskpankadele	korrigeeritud soetusmaksumus	463 278	2 897 238	0	3 360 516	3 360 516
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	korrigeeritud soetusmaksumus	58 241	0	0	58 241	58 241
Võlaväärtpaberid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	3 471	0	0	3 471	3 471
Aktsiad ja fondiosakud	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	588	0	0	588	588
Võlaväärtpaberid	korrigeeritud soetusmaksumus	0	283 902	0	283 902	283 533
Laenuid ja nõuded klientidele	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	4 347 569	4 347 569	4 203 799
Muud nõuded klientidele ja muud nõuded	korrigeeritud soetusmaksumus	0	2 689	0	2 689	2 689
Valuutaforvardid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	0	3 415	0	3 415	3 415
Muud finantsvarad	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	100	100	100
Varad kokku		525 578	3 187 244	4 347 669	8 060 491	7 916 352
Klientide hoised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	6 331 916	0	6 331 916	6 293 525
Saadud laenuid ja emiteeritud võlaväärtpaberid	korrigeeritud soetusmaksumus	0	848 367	0	848 367	840 300
Allutatud kohustised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	139 531	0	139 531	134 656
Valuutaforvardid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	0	24	0	24	24
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	50 190	0	50 190	50 190
Kohustised kokku		0	7 370 028	0	7 370 028	7 318 695
31.12.2023						
Raha ja nõuded keskpankadele	korrigeeritud soetusmaksumus	429 504	2 360 248	0	2 789 752	2 789 752
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	korrigeeritud soetusmaksumus	48 140	0	0	48 140	48 140
Võlaväärtpaberid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	6 275	0	0	6 275	6 275
Aktsiad ja fondiosakud	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	369	0	0	369	369
Võlaväärtpaberid	korrigeeritud soetusmaksumus	0	319 342	0	319 342	321 888
Laenuid ja nõuded klientidele	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	3 699 089	3 699 089	3 548 513
Muud nõuded klientidele ja muud nõuded	korrigeeritud soetusmaksumus	0	17 833	0	17 833	17 833
Valuutaforvardid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	0	301	0	301	301
Muud finantsvarad	korrigeeritud soetusmaksumus	0	0	100	100	100
Varad kokku		484 288	2 697 724	3 699 189	6 881 201	6 733 171
Klientide hoised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	5 521 543	0	5 521 543	5 534 720
Saadud laenuid ja emiteeritud võlaväärtpaberid	korrigeeritud soetusmaksumus	0	475 887	0	475 887	486 567
Allutatud kohustised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	112 473	0	112 473	114 054
Valuutaforvardid	õiglase väärtus muutustega läbi kasumiaruande	0	1 843	0	1 843	1 843
Võlad tarnijatele ja muud kohustised	korrigeeritud soetusmaksumus	0	70 504	0	70 504	70 504
Kohustised kokku		0	6 182 250	0	6 182 250	6 207 688

Hierarhia tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – meetod, mis kasutab sisendina turuinformatsiooni (turutingimustele vastavate tehingute intressimäärad ja intressikõverad)

3. tase – muud meetodid (nt diskonteeritud rahavoogude meetod), mille sisendiks on hinnangud

LISA 25 Emaettevõtte eraldiseisvad põhiaruanded

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele avalikustatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades konsolideerimisgrupi emaettevõtte eraldiseisvad põhiaruanded.

Emaettevõtte kasumi- ja muu koondkasumi aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	2024	2023
Intressitulu	378 581	295 617
Intressikulu	-149 857	-77 036
Netointressitulu	228 724	218 581
Komisjoni- ja teenustasutulu	56 005	45 298
Komisjoni- ja teenustasukulu	-19 743	-18 276
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	36 262	27 022
Netokasum õiglasel väärtusel mõõdetavalt finantsvaradelt	158	1 870
Saadud dividendid	1 300	2 275
Kasum valuutakursi muutustest	423	782
Netokasum finantsvaradelt	1 881	4 927
Muud tulud	2 399	2 581
Tööjõukulud	-53 054	-43 242
Administratiiv- ja muud tegevuskulud	-40 031	-39 923
Kasum enne krediidikahju	176 181	169 946
Eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused	-13 529	-7 626
Kasum enne tulumaksu	162 652	162 320
Tulumaksukulu	-23 448	-22 195
Perioodi puhaskasum	139 204	140 125
Koondkasum kokku	139 204	140 125

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes

	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja nõuded keskpankadele		3 360 516	2 789 752
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele		58 241	48 140
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		7 474	6 945
Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses		283 533	321 888
Laenud ja nõuded klientidele		4 182 546	3 528 839
Muud nõuded ja muud finantsvarad		2 612	17 809
Muud varad		3 655	2 946
Investeeringud tütarettevõtetesse	21	325	325
Materiaalsed põhivarad		7 187	8 806
Kasutusõiguse varad		6 874	6 926
Immateriaalsed põhivarad		2 460	2 805
Varad kokku		7 915 423	6 735 181
Kohustised			
Klientide hoiused		6 293 525	5 534 720
Saadud laenud		840 300	486 568
Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		24	1 843
Võlad tarnijatele ja muud kohustised		59 594	77 556
Rendikohustised		7 264	8 057
Allutatud kohustised		134 656	114 054
Kohustised kokku		7 335 363	6 222 798
Omakapital			
Aktsiakapital	17	141 500	141 500
Kohustuslik reservkapital		14 150	12 669
Jaotamata kasum		424 410	358 214
Omakapital kokku		580 060	512 383
Kohustised ja omakapital kokku		7 915 423	6 735 181

Emaettevõtte rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes

	2024	2023* korrigeeritud
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	377 700	287 849
Makstud intressid	-142 708	-51 642
Saadud komisjoni- ja teenustasud	56 005	45 298
Makstud komisjoni- ja teenustasud	-19 743	-18 276
Saadud muud tulud	2 399	2 581
Makstud tööjõukulud	-47 601	-38 779
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-34 906	-32 817
Makstud tulumaks	-22 676	-21 534
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	168 470	172 680
Äritegevusega seotud varade netomuutused:		
Finantsvarad õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande	-370	-4 669
Laenuid ja nõuded klientidele	-651 158	-371 334
Investeeringud võlaväärtpaberitesse korrigeeritud soetusmaksumuses	38 355	42 342
Kohustuslik reservkapital keskpangas	-7 340	-7 211
Tagatisdeposiidid	0	24
Muud varad	-709	-4
Äritegevusega seotud kohustiste netomuutused:		
Klientide nõudmiseni hoiused	640 112	-1 004 362
Klientide tähtajalised hoiused	116 403	1 558 745
Emiteeritud pandivõlakirjad	248 881	0
Saadud laenude tagasimaksed	0	-147 547
Võlaväärtpaberite netomuutus	100 000	100 000
Kauplemiseks hoitavad finantskohustised õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande	-1 819	-2 007
Muud kohustised	-18 534	27 618
Netorahavoog äritegevusest	632 291	364 275
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalsete ja immateriaalsete põhivarade soetamine	-3 897	-12 408
Laekumised materiaalse põhivarade müügist	0	486
Netorahavoog investeerimistegevusest	-3 897	11 922
Rahavood finantseerimistegevusest		
Saadud allutatud laenuid	56 000	0
Saadud allutatud laenude tagasimaksed	-35 500	0
Makstud dividendid	-76 300	-2 275
Saadud dividendid	-1 300	2 275
Rendikohustiste põhiosamaksed	15	-792
Netorahavoog finantseerimistegevusest	-55 292	-1 693
Valuutakursi muutuste mõju rahale ja raha ekvivalentidele	423	782
Raha ja raha ekvivalentide netomuutus	573 525	351 442
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 781 993	2 430 551
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 355 518	2 781 993

Emettevõtte omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes eurodes</i>	Aksia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	141 500	8 736	220 424	370 660
Kanne kohustuslikku reservkapitali	0	3 933	-3 933	0
Makstud dividendid	0	0	-2 275	-2 275
Aktsiaoptsoonid	0	0	3 873	3 873
Perioodi puhaskasum	0	0	140 125	140 125
Perioodi koondkasum kokku	0	0	140 125	140 125
Saldo seisuga 31.12.2023	141 500	12 669	358 214	512 383
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste raamatupidamisväärtus	0	0	-325	-325
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	11 785	11 785
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2023	141 500	12 669	369 674	523 843
Saldo seisuga 01.01.2024	141 500	12 669	358 214	512 383
Kanne kohustuslikku reservkapitali	0	1 481	-1 481	0
Makstud dividendid	0	0	-76 300	-76 300
Aktsiaoptsoonid	0	0	4 773	4 773
Perioodi puhaskasum	0	0	139 204	139 204
Perioodi koondkasum kokku	0	0	139 204	139 204
Saldo seisuga 31.12.2024	141 500	14 150	424 410	580 060
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste raamatupidamisväärtus	0	0	-325	-325
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0	0	12 231	12 231
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2024	141 500	14 150	436 316	591 966

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital on maksimaalne summa, mida võib Eesti seaduste järgi aktsionäridele välja maksta.

Juhatuse allkirjad konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud AS-i LHV Pank tegevusaruande ning konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta kohta. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt LHV Panga konsolideeritud finantsseisundit, konsolideeritud majandustulemusi ja konsolideeritud rahavoogusid.

03. märtsil 2025

Kadri Kiisel

Juhatuse esimees

/allkirjastatud digitaalselt/

Annika Goroško

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Indrek Nuume

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Jüri Heero

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Meelis Paakspuu

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Kadri Haldre

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

AS-i LHV Pank aktsionärile

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt AS-i LHV Pank (*Ettevõtte*) ja selle tütarettevõtte (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 3. märtsil 2025 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- riskijuhtimise lisa 31. detsember 2024 lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud kasumi- ja muu koondkasumi aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2024;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- teavet oluliste arvestuspõhimõtete kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane alus meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Ettevõttele, selle ematettevõttele ja tütarettevõttele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigi kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse §-i 59¹ poolt.

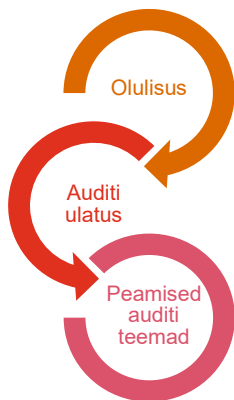
AS PricewaterhouseCoopers
Tatari 1, 10116 Tallinn; tegevusluba nr 6; registrikood: 10142876
T: 614 1800, www.pwc.ee

Käesolevat sõltumatu vandeaudiitori aruannet tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .html formaadis AS-i LHV Pank kodulehel (Link: <https://investor.lhv.ee/aruanDED/>).

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2024 - 31. detsember 2024 jooksul oleme Ettevõttele ja selle emaettevõttele ja tütarettevõttele osutanud: UNEP FI PRB raporti piiratud kindlustandva töövõtu, memorandumi Krediidiasutuse seaduse §93 (2) nõuete täitmise osas, vahearuaude andmete ülevaatus vastavalt standardile ISRE 2410 (konsolideeritud vahearuauded) 31. märts 2024 lõppenud kolmekuulise perioodi kohta, 30. juuni 2024 lõppenud kuuekuulise perioodi kohta ja 30. september 2024 lõppenud üheksakuulise perioodi kohta, vastavalt standardile IAS 34 koostatud vahearuaude ülevaatus 30. juuni 2024 lõppenud kolme ja kuuekuulise perioodi kohta, piiratud kindlustandva raporti Väärtpaberi turu seaduse kohta (piiratud kindlustandev töövõtt), PwC Akadeemia koolituse, võlakirja prospekti ülevaatus, põhjendatud kindlustandva töövõtu aastaaruande ESEFi esitlusviisi osas (ISAE 3000), ja standardi ISAE 3000 alusel piiratud kindlustandva CSRD töövõtu.

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 8 100 tuhat eurot, mis on ligikaudu 5% kontserni kasumist enne tulumaksu.
- Kohendasime oma auditi ulatust vastavalt Kontserni ettevõtete riskile ja suurusele. Viisime läbi kas täismahus auditi või ühe või mitme finantsaruande kirje auditi, kattes olulisel määral kogu Kontserni konsolideeritud varasid, kohustisi, tulusid, kulusid ja kasumit. Auditi protseduurid koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil tagada, et oleme saanud piisavalt auditi tõendusmaterjali üksikute finantsaruande kirjete ja avalikustamiste kohta ning hinnata väärkajastamiste mõju, nii individuaalselt kui ka koondina, konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele tervikuna.
- Peamine auditi teema on eeldatav krediidikahju klientidele antud laenudelt.

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatuse on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajastamise riskile.

Olulisus

Meie auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi eesmärgiks on omandada põhjendatud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste, kui neid on, mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni auditi olulisus

8 100 tuhat eurot

Kuidas me selle määrasime

Ligikaudu 5% kasumist enne tulumaksu

Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

Kasutasime seda näitajat olulisuse arvutamiseks, kuna kasum enne tulumaksu on peamine mõõdik, millest lähtutakse Kontserni tegevuse hindamisel ja tulemuslikkuse võtmenäitaja juhatuse ja nõukogu jaoks. Valisime 5% määra, mis jääb selle kvantitatiivse näitaja puhul aktsepteeritavasse vahemikku.

Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
<p><i>Eeldatav krediitkahju klientidele antud laenudelt (detailsem informatsioon on toodud lisas „Teave oluliste arvestuspõhimõtete kohta“, lisas „Riskijuhtimine“, alalõigus 2 „Krediidirisk“, lisas 2 „Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused“, lisas 9 „Laenud ja nõuded klientidele“ ja lisas 14 „Võlad tarnijatele ja muud kohustised“).</i></p> <p>Seisuga 31. detsember 2024 oli klientidele antud laenude bilansiline brutoväärtus kokku 4 243 799 tuhat eurot ning seotud eeldatav krediitkahju kokku 39 069 tuhat eurot. Lisaks, bilansiväliste kohustuste (valmisolekulaenud ja finantsgarantiid) eraldi oli 31. detsember 2024 seisuga kokku 6 368 tuhat eurot.</p> <p>Keskendusime sellele valdkonnale, kuna standardi IFRS 9 “Finantsinstrumendid“ kohane kolmetasandiline eeldatava krediitkahju (ECL) mudel nõuab juhtkonnalt keeruliste arvutuste kasutamist, mis sisaldavad subjektiivseid sisendeid hindamiseks eeldatavate krediitkahjude ajastust ja suurust.</p> <p>ECL mudeli peamised parameetrid on:</p> <ul style="list-style-type: none">laenude klassifitseerimine kolme tasandisse olulise krediidiriski suurenemise hinnangu põhjal;	<p>Hindasime kas Kontserni klientidele antud laenude eeldatavate krediitkahjude arvestamisega seotud raamatupidamise arvestuspõhimõtted vastavad IFRS 9'le läbi iga olulise eeldatava krediitkahju mudeli komponendi: EAD, PD, LGD, maksejõuetuse definitsioon ja oluline krediidiriski suurenemine, makromajanduslikud stsenaariumid.</p> <p>Hindasime ECL arvestuse alusandmete ja arvutustega seotud peamiste kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust:</p> <ul style="list-style-type: none">kontrollid laenude alusandmete süsteemi sisestamise osas;kontrollid tagatiste automaatsete indekseerimise osas;laenude jälgimisega seotud kontrollimehhanismide ülesehitus ja tõhusus, sealhulgas klientidele õigete reitingu klasside määramine;individuaalselt hinnatavate laenude ECL-i üle vaatamine ja kinnitamine (faas 3). <p>Viisime läbi detailsed auditiprotseduurid järgmistes valdkondades:</p> <ul style="list-style-type: none">ECL arvutussüsteemis kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektsuse testimine;ECL arvutussüsteemides kasutatavate oluliste sisendite vastavus IFRS 9 metodoloogiale;

- krediidiriski parameetrite hindamine nagu maksejõuetuse tõenäosus (PD), laenu maksejõuetusest tingitud kahjumäär (LGD) ja maksejõuetuses olevad riskipositsioonid (EAD) tuginedes keerulistel modelleerimise tehnikatel ja juhtkonna hinnangutel;
- tulevikku vaatava ja tõenäosustega kaalutud info kasutamine eeldatava krediidikahju hindamisel;
- mudelijärgse allahindluse korrigeerimine eksperthinnangu alusel.
- 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale;
- diskonteerimise korrektsus ECL arvutustes;
- kehtivate tagatislepingute olemasolu;
- laenude tasanditesse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise kriteeriumite korrektne rakendamine ja maksejõuetuse definitsiooni korrektne rakendamine)
- faas 3 laenude nimekirja täielikkus ja nende ECL-i arvutamine.

Hindasime oluliste allahindluse mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete hinnangute mõistlikkust, nagu näiteks hinnangud erinevate stsenaariumite osakaalude ning oluliste makromajanduslike prognooside osas ning 31. detsembri 2024 seisuga rakendatud mudelijärgse allahindluse korrigeerimine eksperthinnangu alusel.

Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

Kujundasime oma auditi ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Kontserni struktuuri, raamatupidamisprotsesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Kontsern koosneb Ettevõttest ja selle tütarettevõttest, mis on detailselt avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 21. Oleme kohandanud oma auditi ulatust, lähtudes Kontserni ettevõtete riskist ja suurusest. Viisime läbi täismahus auditi või ühe või mitme finantsaruande reartikli auditi, kattes olulisel määral kogu Kontserni konsolideeritud varasid, tulusid ja kasumeid.

Kontserni tasandil auditeerisime ka konsolideerimisprotsessi ja teostasime täiendavaid analüütilisi protseduure, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, konsolideeritud kestlikkusaruannet, tulude jaotust vastavalt EMTAK-ile (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Tuginedes auditi käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud; ja
- tegevusaruanne koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Lisaks, arvestades auditi käigus saadud teadmisi ja arusaama Kontsernist ja selle keskkonnast, peame teatama, kas me oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes või muus informatsioonis, mille oleme saanud enne käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole selles osas midagi teatada.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;

- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- planeerime ja teostame kontserni auditi, et saada piisavalt asjakohaseid auditi tõendusmaterjale Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äriüksuste finantsinformatsiooni kohta, mis on aluseks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta arvamuse kujundamiseks. Me vastutame kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja teostatavate auditi protseduuride ülevaatamise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditi arvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele

Meid on tellitud auditilepingu raames Ettevõtte juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida AS-i LHV Pank 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Ettevõtte juhatus on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2019/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määravad aluse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohaldamiseks ja on meie hinnangul asjakohane kriteerium meie põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte koostamiseks.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused

Ettevõtte juhatus vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid märgistusi iXBRL-märgistuskeeles ESEF taksonoomia baasilt ning looma, rakendama ning hoidma sisekontrolle, mis on asjakohased konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi koostamiseks, mis ei sisalda olulisi väärkajastamisi ESEF-i määruse nõuetele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

Meie kohustused

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõtte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistest aspektides ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omandamaks põhjendatud kindlustunnet, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistest aspektides kohaldatavatele nõuetele.

Kuigi põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviidud töövõtt garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse (oluline nõuetele mittevastavus).

Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eetika

Meie rakendame Rahvusvahelise kvaliteedijuhtimise standardi (Eesti) 1 (täiendatud) sätteid ning tagame neist tulenevalt tervikliku kvaliteedijuhtimissüsteemi, mis sisaldab eetikanõuete, kutsestandardite ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanõuetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõte

Meie planeeritud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlust, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis on vastavuses, kõigis olulistest aspektides, kohaldatavate nõuetega ja selline vastavus ei sisalda olulisi vigu ega väljajätmissi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:

- arusaamise loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande elektroonilise aruandlusvormingu rakendamisel, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande XHTML-vormingus koostamisel ja märgistuskeele kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeele abil vastavalt ESEF-i määruses kirjeldatud elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- Kontserni ESEF-i taksonoomiast valitud XBRL-märgistuste kasutamise, ja kui ESEF-i taksonoomiast pole sobiv taksonoomiaelement leitud, laiendussiltide loomise asjakohasuse hindamine; ja
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide ankurdamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie kokkuvõtte avaldamiseks.

Kokkuvõte

Meie arvates, tuginedes käesolevas aruandes kirjeldatud protseduuridele, vastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest aspektides ESEF-i määrusele.

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt AS-i LHV Pank kui avaliku huvi üksuse audiitoriks 2022. aasta aktsionäride üldkoosolekul 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta suhtes. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi AS-i LHV Pank audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2043 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Past
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

3. märts 2025
Tallinn, Eesti

Sõltumatu vandeaudiitori piiratud kindlustandva töövõtu aruanne AS'i LHV Pank konsolideeritud kestlikkusaruande kohta

AS'i LHV Pank aktsionäridele

Piiratud kindlustandva töövõtu kokkuvõte

Oleme läbi viinud piiratud kindlustandva töövõtu AS'i LHV Pank (edaspidi „Ettevõtte“) konsolideeritud kestlikkusaruande kohta, mis on esitatud Ettevõtte Tegevusaruande osana peatükis „Konsolideeritud kestlikkusaruanne“ (edaspidi "Konsolideeritud kestlikkusaruanne") seisuga 31. detsember 2024 ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta.

Tuginedes meie poolt läbi viidud protseduuridele ja kogutud tõenditele, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et Konsolideeritud kestlikkusaruanne ei ole koostatud kõigis olulistest aspektides kooskõlas raamatupidamise seaduse § 31 lõike 4-ga, millega rakendatakse EL-i direktiivi 2013/34/EL artiklit 29(a), sealhulgas:

- vastavuses Euroopa kestlikkusaruandluse standarditega (ESRS), sealhulgas, Ettevõtte poolt läbi viidud protsess Konsolideeritud kestlikkusaruandes esitatud teabe tuvastamiseks (edaspidi "Protsess") on kooskõlas alampeatükis 1.4 „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ esitatud kirjeldusega; ja
- Konsolideeritud kestlikkusaruande Keskkonnateabe alampeatükis 2.1 "Euroopa Liidu taksonoomia" avalikustamise vastavus EL-i määruse 2020/852 (edaspidi "Taksonoomiamäärus") artikliga 8.

Kokkuvõtte alus

Viisime piiratud kindlustandva töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "*Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused*" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)), mille on välja andnud Rahvusvahelise Auditeerimise ja Kindlustandvate Töövõttude Standardite Komitee (IAASB).

Usume, et kogutud tõendid on piisavad ja asjakohased meie kokkuvõtte avaldamiseks. Meie kohustusi selle standardi alusel on täpsemalt kirjeldatud meie aruande lõigus „Vandeaudiitori kohustused seoses Konsolideeritud kestlikkusaruande audiitorkontrolliga“.

Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eesitika

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanouetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

Meie rakendame Rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (Eesti) 1 (täiendatud), mis nõuab ettevõttelt sellise kvaliteedijuhtimissüsteemi väljatöötamist, juurutamist ja rakendamist, mis sisaldab eetikanouete, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete poliitika ja protseduure.

Juhtkonna kohustused seoses Konsolideeritud kestlikkusaruandega

Ettevõtte juhatus vastutab protsessi kavandamise ja rakendamise eest, et tuvastada Konsolideeritud kestlikkusaruandes esitatud teave kooskõlas ESRS-iga ning selle protsessi avalikustamise eest alampeatükis 1.4 „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ Konsolideeritud kestlikkusaruandes. See vastutus hõlmab järgmist:

- konteksti mõistmist, milles Ettevõtte tegevused ja ärisuhted toimuvad, ning kujundada arusaam mõjutatud sidusrühmadest;
- kestlikkuse küsimustega seotud tegelike ja potentsiaalsete mõjude (nii negatiivsete kui positiivsete) tuvastamist, samuti riske ja võimalusi, mis mõjutavad või mõistlikult eeldades võivad mõjutada Ettevõtte finantsseisundit, finantstulemusi, rahavoogusid, juurdepääsu rahastusele või kapitali hinda lühikeses, keskmises või pikas ajaperspektiivis;
- tuvastatud kestlikkusaspektide mõjude, riskide ja võimaluste olulisuse hindamine valides ja rakendades sobivaid olulisuse künniseid; ja
- asjaoludele vastavate mõistlike eelduste ja hinnangute tegemist.

Ettevõtte juhatus vastutab ka Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamise eest kooskõlas raamatupidamise seaduse § 31 lõike 4-ga, millega rakendatakse EL-i direktiivi 2013/34/EL artiklit 29(a), sealhulgas:

- vastavus ESRS-ile;
- Konsolideeritud kestlikkusaruande Keskkonnateabe alampeatükis 2.1 “Euroopa Liidu taksonoomia” avalikustatud teabe kooskõla EL-i määruse 2020/852 artikliga 8;
- sellise sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja töös hoidmine, mida juhatus peab vajalikuks, et võimaldada Konsolideeritud kestlikkusaruande väärkajastamisteta koostamist tulenevalt pettustest või olulistest vigadest; ja
- sobivate kestlikkusaruandluse meetodite valimine ja rakendamine ning asjaoludele vastavate mõistlike eelduste ja hinnangute tegemine.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte kestlikkusaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Olemuslikud piirangud Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisel

Tulevikku suunatud teabe avalikustamisel vastavalt ESRS-ile tugineb Ettevõtte juhatus eeldustele tulevaste sündmuste ja tegevuste osas, mis võivad Ettevõttes aset leida tulevikus. Tegelikud sündmused ja tegevused võivad tulevikus tõenäoliselt ootuspäraselt erineda eeldatavatest.

Audiitori kohustused seoses Konsolideeritud kestlikkusaruande audiitorkontrolliga

Meie kohustus on planeerida ning teostada kindlustandev töövõtt, omandamaks piiratud kindlustunne selle kohta, kas Konsolideeritud kestlikkusaruanne on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja esitada piiratud kindlustandev audiitori kokkuvõtte, mis sisaldab meie arvamust. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks, kui võib eeldada, et need üksikult või kokku mõjutavad kasutajate otsuseid, mis on tehtud Konsolideeritud kestlikkusaruande alusel tervikuna.

Kooskõlas ISAE 3000 (muudetud) standardiga läbiviidud piiratud kindlustandva töövõtu käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi.

Meie kohustused seoses Konsolideeritud kestlikkusaruande ja selle koostamise Protsessiga hõlmavad:

- arusaama kujundamist Protsessist, kuid mitte eesmärgiga teha järeldusi protsessi tõhususe ja tulemuse kohta;
- tuvastamist, kas avalikustatud teave adresseerib asjakohaseid ESRS-i avalikustamisnõudeid; ja
- protseduuride kavandamist ja läbiviimist, et hinnata, kas Protsess on kooskõlas Ettevõtte poolt alampeatükis 1.4 „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ avalikustatud protsessi kirjeldusega.

Meie muud kohustused seoses Konsolideeritud kestlikkusaruandega hõlmavad:

- tuvastamist, kus võiksid tõenäoliselt tekkida pettusest või veast tingitud olulised väärkajastamised; ja
- asjakohaste protseduuride kavandamist ja läbiviimist võimalike väärkajastamiste tuvastamiseks Konsolideeritud kestlikkusaruandes. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise tuvastamata jätmise risk on suurem kui vea esinemise risk, kuna pettus võib hõlmata kokkumängu, võltsimist, tahtlikke väljajätmissi, valeandmete esitamist või sisekontrolli eiramist.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõte

Piiratud kindlustandev töövõtt hõlmab protseduuride läbiviimist, et koguda tõendeid Konsolideeritud kestlikkusaruande kohta.

Piiratud kindlustandva töövõtu käigus läbiviidavad protseduurid on oma olemuselt ja ajastuselt erinevad ning vähem ulatuslikud kui põhjendatud kindlustandva töövõtu puhul. Sellest tulenevalt on piiratud kindlustandva töövõtuga saadav kindlustase oluliselt madalam kui kindlustase, mis saadakse põhjendatud kindlustandva töövõtu korral.

Protseduuride olemus, ajastus ja ulatus sõltuvad professionaalsest otsustusvõimest, sealhulgas tuvastamisest, kus olulised väärkajastamised tõenäoliselt tekivad Konsolideeritud kestlikkusaruandes, olgu need põhjustatud pettusest või veast.

Meie piiratud kindlustandva töövõtu Protsessiga seotud protseduuride läbiviimisel, me:

- kujundasime arusaama Protsessist:
 - teostades päringuid, mõistmaks juhatuse poolt kasutatavaid teabeallikaid (nt sidusrühmade kaasamine, äriplaanid ja strateegiadokumendid); ja
 - vaadates üle Ettevõtte sisemised Protsessi kirjeldavad dokumendid; ja
- hindasime, kas meie protseduuride käigus saadud tõendid seoses Ettevõtte rakendatud Protsessiga olid kooskõlas protsessi kirjeldusega, mis on esitatud alampeatükis 1.4 „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“.

Meie piiratud kindlustandva töövõtu Konsolideeritud kestlikkusaruandega seotud protseduuride läbiviimisel, me:

- kujundasime arusaama Ettevõtte Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamise aruandlusprotsessist:
 - kujundasime arusaama Ettevõtte kontrollikeskkonnast, protsessidest ja infosüsteemist, mis on seotud Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisega, kuid mitte eesmärgil teha järeldus Ettevõtte sisekontrolli tõhususe kohta.
 - kujundasime arusaama rollidest ja vastutustest Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisel, sealhulgas kommunikatsioonist Ettevõtte sees ja juhatuse ning nende vahel, kelle ülesandeks on valitsemine.
- hindasime, kas Protsessi käigus tuvastatud teave on lisatud Konsolideeritud kestlikkusaruandesse;
- hindasime, kas Konsolideeritud kestlikkusaruande struktuur ja esitus on kooskõlas ESRS-iga;
- viisime läbi intervjuud asjakohaste töötajatega ja teostasime valitud Konsolideeritud kestlikkusaruande teabe osas analüütilisi protseduure;
- viisime valitud Konsolideeritud kestlikkusaruande teabe osas läbi valimipõhiseid kindlustandvaid protseduure;
- kus kohane, võrdlesime Konsolideeritud kestlikkusaruandes avalikustatud teavet konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes ja tegevusaruandes avalikustatud teabega;
- hindasime kasutatud meetodeid, eeldusi ja hinnangute ning tulevikku suunatud teabe aluseks olevaid andmeid;
- kujundasime arusaama Ettevõtte protsessist taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste tuvastamiseks ning nendele vastava teabe avalikustamist Konsolideeritud kestlikkusaruandes.

Muu asjaolu

Ettevõtte Konsolideeritud kehtlikkusaruandes avalikustatud võrdlusandmed seisuga 31. detsember 2023 ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ei kuulunud piiratud kindlustandva töövõtu ulatusse. Nimetatud asjaolu ei kujuta endast märkust meie kokkuvõtte osas.

AS PricewaterhouseCoopers

/allkirjastatud digitaalselt/

Janno Hermanson
Vandeaudiitor, litsents nr 570

3. märts 2025
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i LHV Pank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2024. aasta kasumi jaotamiseks järgnevalt:

- maksta dividende 126 770 tuhat eurot;
- kanda aruandeperioodi emaettevõtte aktsionäridele kuuluv kasum summas 12 834 tuhat eurot jaotamata kasumisse.

Tulude jaotus vastavalt EMTAK-ile

EMTAK	Tegevusala	2024	2023
66121	Väärtpaberite ja kaubalepingute maaklerlus	15 065	11 096
64191	Krediitiasutused (pangad) (laenuandmine)	415 758	330 966
64911	Liising	14 221	11 362
	Tulud kokku	445 044	353 424

EMTAK – Eesti Majanduse Tegevusalade Klassifikaator