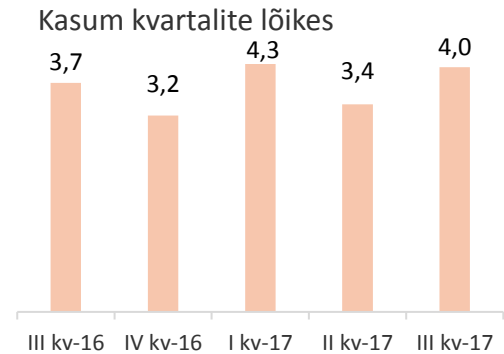


Vahearuanne jaanuar – september 2017

Tulemuste kokkuvõte

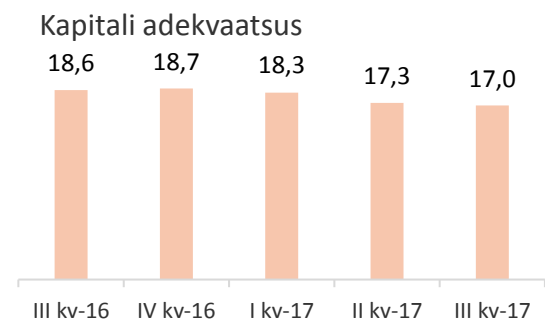
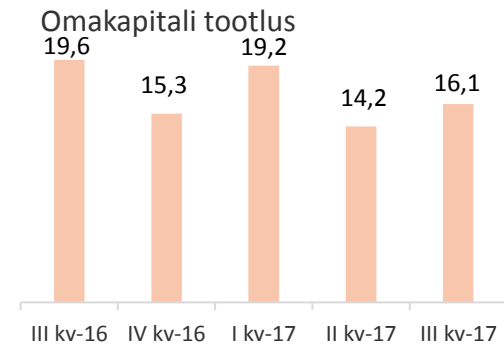
III kvartal 2017 võrdluses II kvartaliga 2017

- Puhaskasum 4,0 mln eurot (3,4 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 3,6 mln eurot (3,0 mln eurot)
- Netotulud 10,1 mln eurot (10,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 5,0 mln eurot (5,1 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,1 mln eurot (1,9 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 16,1% (14,2%)
- Kapitali adekvaatsus 17,0% (17,3%)



III kvartal 2017 võrdluses III kvartaliga 2016

- Puhaskasum 4,0 mln eurot (3,7 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 3,6 mln eurot (3,4 mln eurot)
- Netotulud 10,1 mln eurot (8,4 mln eurot)
- Tegevuskulud 5,0 mln eurot (4,3 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 1,1 mln eurot (0,4 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 16,1% (19,6%)
- Kapitali adekvaatsus 17,0% (18,6%)



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

Sisukord

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

Äritegevus

Panga klientide arv kasvas kvartali jooksul üle 5 000 võrra. Klientide aktiivsuses maksetes, kaarditehingutes ja kaarditehingute vastuvõtmises saavutati kvartali jooksul uued rekordtasemed.

Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 259 mln eurot ja laenude maht 48 mln eurot. Teist kvartalit järjest andis suure osa, 233 mln eurot hoiuste mahu kasvust üks finantstehnoloogia ettevõtte klient, mille ärimahud jätkasid kiiret kasvamist. Kliendi nõudmiseni hoiuse jääk on panga poolt hinnastatud negatiivse intressiga, kuna selliste ettevõtete hoiuseid hoitakse panga poolt likviidsena täies mahus. Ettevõtete laenud kasvasid tugevad 34 mln eurot ning jaelaenud samuti 12 mln eurot.

Tulenevalt laenuportfelli kiiremast kasvust kui planeeritud, suurendati teises kvartalis panga aktsiakapitali 3 mln euro võrra. Kvartali kasumiks kujunes 4,0 mln eurot.

Iga-aastase kapitalinõuete hindamise protsessi tulemusena vähenes panga täiendav omavahendite nõue 1,89%-lt 1,01%-le ja sisemine minimaalne koguomavahendite suhtarv 16,19%-lt 15,06%-le.

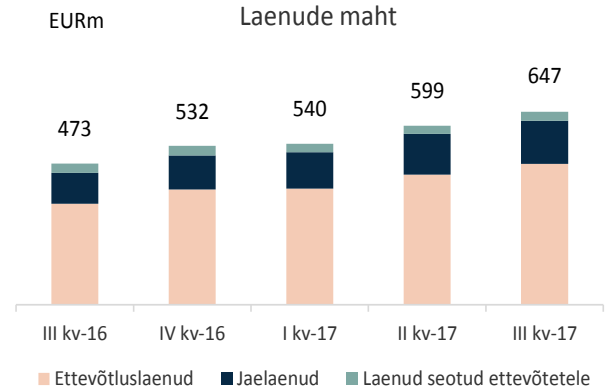
Uue teenusena said interneti- ja mobiilipangas klientidele nähtavaks kõik laenulepingud. Täiendava funktsionaalsusena lisandus standardsemate krediitilepingute ennetähtaegse lõpetamise võimalus internetipangas kliendi poolt.

Finantstulemused

III kvartal oli edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis III kvartalis 7,9 mln eurot puhast intressitulu ja 2,1 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 10,1 mln eurot ning kulud 5,0 mln eurot. Laenude provisjonid ulatusid 1,1 mln eurini ning need on seotud ühe kliendi majanduslike raskustega. Finantstulud olid III kvartalis 0,03 mln eurot (II kvartalis 2017 0,9 mln eurot). Panga III kvartali kasumiks kujunes 4,0 mln eurot, mida on 18% rohkem kui II kvartalis 2017. aastal (3,4) ning 7% rohkem, kui III kvartalis 2016. aastal (3,7).

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud väärtpaperivahendusest ning tulud arveldustelt ja kaartidelt.

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus III kvartali lõpuks 647 mln euroni (II kv 2017: 599 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 8%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 8% ja jõudnud 164 mln euroni (II kv 2017: 152 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 48 mln eurot (II kv 2017: 59 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 25% ning oli septembri lõpuks 1 280 mln eurot (II kv 2017: 1 022 mln eurot). Hoiustest 1 156 mln eurot olid nõudmiseni ja 124 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 306 mln eurot, kasvades kvartaliga 2%. Võlakirjainvesteeringute maht III kvartali lõpu seisuga oli 55 mln eurot, mida on 2% rohkem kui II kvartali 2017 lõpu seisuga.

Kasumiaruanne mln eurot	III kvartal 2017	II kvartal 2017	kvartaalne muutus	III kvartal 2016	aastane muutus
Neto intressitulu	7,93	7,66	4%	6,60	20%
Neto teenustasutulu	2,14	1,81	18%	1,47	46%
Muud finantstulud/(-kulud)	0,03	0,88	-97%	0,30	-92%
Neto tegevustulud kokku	10,10	10,35	-2%	8,37	21%
Muud tulud/(-kulud)	0,00	-0,05	-102%	0,04	-97%
Tegevuskulud	-5,04	-5,06	0%	-4,34	16%
Laenude ümberhindlus	-1,10	-1,88	-42%	-0,37	201%
Puhaskasum	3,96	3,36	18%	3,71	7%

Ärimahud mln eurot	30.09.2017	31.12.2016	muutus
Laenuportfell	647,1	531,8	22%
Võlakirjainvesteeringud	55,1	64,9	-15%
Klientide hoiused	1 280,0	785,0	63%
Omakapital (sh vähemusosalus)	95,4	80,2	19%
Pangas klientide arv	128 081	112 998	13%

Suhtarvud mln eurot	III kvartal 2017	II kvartal 2017	kvartaalne muutus	III kvartal 2016	aastane muutus
Puhaskasum	4,0	3,4	0,6	3,7	0,3
Emaettevõtte omanike kasumiosa	3,6	3,0	0,6	3,4	0,2
Keskmine omakapital	88,9	83,9	5,0	68,5	20,4
Omakapitali tootlus (ROE) %	16,1	14,2	1,9	19,6	-3,6
Varade tootlus (ROA)%	1,12	1,14	-0,02	1,63	-0,51
Neto intressitulu	7,9	7,7	0,2	6,6	1,3
Intressitootvad varad, keskmine	1 171,2	1 041,6	129,6	821,2	350,0
Neto intressimarginaal (NIM) %	2,27	2,94	-0,69	3,21	-0,94
Hinnavahe (SPREAD) %	2,20	2,90	-0,7	3,16	-0,96
Kulude ja tulude suhe %	49,9	49,1	0,8	51,6	-1,7

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

omakapitali tootlus (ROE) = kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) * 100

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

varade tootlus (ROA)=kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa)/varad, keskmine*100

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

intressitootvate varade intressitootlus = intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 118,2% (31.12.2016: 221%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 53% (31.12.2016: 40%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 51% (31.12.2016: 68%). Panga likviidsusolukord III kvartalis ei muutunud, sest LCR-i languse taga on finantsvahendajate poolt Panka paigutatud deposiidid, mida kaetakse 100% ulatuses likviidsete vahenditega.

Pank viib igal aastal läbi sisemise likviidsusnäitajate hindamise (ILAAP) protsessi, mis teostatakse nii staatilise kui ka dünaamilise bilansi modelleerimisena.

Likviidsuse hindamisel jälgitakse nii regulatiivseid kui ka LHV sisemiste likviidsusnäitajate dünaamikat ning nende vastavust kehtivatele näitajatele. Dünaamilise hindamise käigus lähtutakse panga enda koostatud riskistsenaariumist.

Panga omavahendite tase seisuga 30.09.2017 oli 106,8 mln eurot (31.12.2016: 96,5 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,04% (31.12.2016: 18,7%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrule.

Kapitali adekvaatsuse arutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tütaretevõtte AS LHV Finance.

Kasvu toetamiseks kaasas Pank juulis emaettevõttelt juurde kapitali 3 mln eurot.

Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arutamiseks baasmeetodit. Pank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

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

Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)	30.09.2017	31.12.2016
Sissemakstud aktsiakapital	59 500	56 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	1 534	848
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	19 891	7 838
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-927	-772
Aruandeperioodi kasum	6 837	12 096
Esimese taseme omavahendid kokku	86 841	76 510
Allutatud kohustused	20 000	20 000
Teise taseme omavahendid kokku	20 000	20 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	106 841	96 510
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	960	1 498
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	3 676	6 190
Äriühingud standardmeetodil	425 261	364 895
Jaenõuded standardmeetodil	102 600	87 549
Avalik sektor standardmeetodil	182	216
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	14 776	7 079
Viivises nõuded standardmeetodil	24 258	1 869
Muud varad standardmeetodil	6 180	4 654
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	577 893	473 950
Valuutariski kapitalinõue	287	225
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	412	1 709
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	615	601
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	26	24
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	47 754	39 664
Kokku riskiga kaalutud varad	626 967	516 173
Kapitali adekvaatsus (%)	17,04	18,70
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	13,85	14,82

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2017	9 kuud 2017	III kvartal 2016	9 kuud 2016
Jätkuvad tegevused					
Intressimüü		9 097	25 728	7 710	21 632
Intressimüü		-1 170	-2 975	-1 115	-3 256
Neto intressimüü	7	7 927	22 753	6 595	18 376
Komisjoni- ja teenustasutulu		3 273	9 515	2 402	6 697
Komisjoni- ja teenustasukulu		-1 130	-3 745	-930	-2 748
Neto teenustasutulu	8	2 143	5 770	1 472	3 949
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		42	389	338	1 445
Valuutakursi ümberhindlus		-17	771	-36	106
Dividenditulu		0	0	0	0
Neto kasum finantsvaradel		25	1 160	302	1 551
Muud tulud/(kulud)		1	-35	39	356
Muud tulud/(kulud) kokku		1	-35	39	356
Tööjõukulud	9	-2 643	-8 208	-2 266	-7 158
Administratiiv ja muud tegevuskulud	9	-2 396	-6 797	-2 071	-5 916
Kulud kokku		-5 039	-15 005	-4 337	-13 074
Kasum enne laenu allahindluse kulu		5 057	14 643	4 071	11 158
Laenu allahindluse kulu		-1 098	-3 050	-365	-1 091
Aruandeperioodi puhaskasum		3 959	11 593	3 706	10 067
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Müügiootel investeeringud:					
Finantsvarade ümberhindlus		19	82	-4	-11
Aruandeperioodi koondkasum		3 978	11 675	3 702	10 056
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 569	10 405	3 363	9 258
Mittekontrolliv osalus		390	1 188	343	809
Aruandeperioodi puhaskasum		3 959	11 593	3 706	10 067
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 588	10 487	3 359	9 247
Mittekontrolliv osalus		390	1 188	343	809
Aruandeperioodi koondkasum		3 978	11 675	3 702	10 056

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2017	31.12.2016
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	669 620	265 127
Nõuded krediitiasutustele	10	9 906	27 171
Nõuded investeerimisühingutele	10	11 860	8 073
Müügiootel finantsvarad		776	799
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		54 300	64 197
Laenuid ja nõuded klientidele	5	647 076	531 761
Muud nõuded klientidele		7 109	1 699
Muud finantsvarad		2 321	941
Muud varad		656	714
Materiaalne põhivara		946	1 002
Immateriaalne põhivara		921	771
Varad kokku		1 405 491	902 255
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenuid	11	1 280 369	785 409
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	209
Võlad hankijatele ja muud kohustused		9 737	16 469
Allutatud kohustused		20 000	20 000
Kohustused kokku		1 310 106	822 087
Omakapital			
Aksiakapital		59 500	56 500
Kohustuslik reservkapital		1 492	888
Muud reservid		42	-40
Jaotamata kasum		31 245	20 902
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		92 279	78 250
Mittekontrolliv osalus		3 106	1 918
Omakapital kokku		95 385	80 168
Kohustused ja omakapital kokku		1 405 491	902 255

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		9 412	25 880	7 353	20 703
Makstud intressid		-1 178	-3 258	-760	-2 455
Saadud teenustasud		3 276	9 522	2 402	6 697
Makstud teenustasud		-1 133	-3 752	-930	-2 748
Muud saadud tulud		1	-35	41	356
Makstud tööjõu kulu		-2 578	-7 597	-2 249	-6 767
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 177	-6 154	-1 916	-5 388
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		5 623	14 606	3 941	10 398
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		734	231	4	-228
Laenuid ja nõuded klientidele		-53 578	-123 928	-8 949	-68 946
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-2 580	-4 950	-708	-1 287
Tagatisdeposiidid		-1 359	-1 380	4	39
Muud varad		-1 354	-1 298	193	-83
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		279 475	524 308	96 087	144 175
Klientide tähtajalised hoiused		-20 837	-28 294	-24 713	-19 160
Saadud laenude tagasimaksed		0	-779	-82	-14 678
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		0	-209	-46	-111
Muud kohustused		-4 340	-6 819	-12 132	-9 377
Neto rahavood äritegevusest		201 784	371 488	53 599	40 742
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-264	-736	-568	-1 027
Müüdüd põhivara		0	0	0	10
Müüdüd või lunastatud müügioteel investeeringud		88	106	17	2 276
Netosootused ja –müügid õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-175	11 436	27 576	35 487
Neto rahavood investeerimistegevusest		-351	10 806	27 025	36 746
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktiivkapitali sissemaksed		3 000	3 000	0	0
Allutatud kohustuste emiteerimine		0	0	0	5 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		3 000	3 000	0	5 000
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-17	771	-36	106
Raha ja raha ekvivalentide muutus		474 284	386 065	80 588	82 594
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		204 416	292 635	223 076	221 070
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	678 700	678 700	303 664	303 664

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2016	51 500	419	-23	8 705	60 601	768	61 369
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	469	0	-469	0	0	0
Aktσιαoptsiioonid	0	0	0	384	384	0	384
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	9 258	9 258	809	10 067
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	-11	0	-11	0	-11
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-11	9 258	9 247	809	10 056
Saldo seisuga 30.09.2016	51 500	888	-34	17 878	70 232	1 577	71 809
Saldo seisuga 01.01.2017	56 500	888	-40	20 902	78 250	1 918	80 168
Aktσιαkapitali sissemakse	3 000	0	0	0	3 000	0	3 000
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	604	0	-604	0	0	0
Aktσιαoptsiioonid	0	0	0	542	542	0	542
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	10 405	10 405	1 188	11 593
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	82	0	82	0	82
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	82	10 405	10 487	1 118	11 675
Saldo seisuga 30.09.2017	59 500	1 492	42	31 245	92 279	3 106	95 385

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2016 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on

koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ja tema tütarettevõtete AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2017	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	673 730	0	15	0	0	0	3 054	11 746	2 841	691 386
Finantsvarad õiglases väärtuses	879	802	17 569	0	0	33 676	2 147	2	1	55 076
Laenud ja nõuded klientidele	585 800	779	29 558	994	91	43	26 415	47	3 349	647 076
Muud nõuded klientidele	7 103	1	5	0	0	0	0	0	0	7 109
Muud finantsvarad	109	0	0	0	0	0	0	2 212	0	2 321
Finantsvarad kokku	1 267 621	1 582	47 147	994	91	33 719	31 616	14 007	6 191	1 402 968
Klientide hoiused ja saadud laenud	746 655	2 362	796	2 001	12 516	462	488 248	2 852	24 477	1 280 369
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	8 012	0	4	27	0	0	13	3	0	8 059
Finantskohustused kokku	774 667	2 362	800	2 028	12 516	462	488 261	2 855	24 477	1 308 428

Valmisolekulaenu summas 141 781 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 10 700 tuhat Leedu residentidele.

31.12.2016	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	283 581	0	886	0	0	0	5 100	7 919	2 885	300 371
Finantsvarad õiglases väärtuses	1 121	2 737	18 788	0	0	33 660	8 658	2	30	64 996
Laenud ja nõuded klientidele	484 578	245	31 138	512	7	46	14 508	51	676	531 761
Muud nõuded klientidele	1 689	1	6	0	0	0	3	0	0	1 699
Muud finantsvarad	108	0	0	0	0	0	0	833	0	941
Finantsvarad kokku	771 077	2 983	50 818	512	7	33 706	28 269	8 805	3 591	899 768
Klientide hoiused ja saadud laenud	674 698	1 617	2 024	1 072	1	201	71 983	746	33 067	785 409
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
Finantskohustused õiglases väärtuses	209	0	0	0	0	0	0	0	0	209
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	14 615	0	46	27	0	0	13	3	0	14 704
Finantskohustused kokku	709 522	1 617	2 070	1 099	1	201	71 996	749	33 067	820 322

Valmisolekulaenu summas 127 285 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 9 500 tuhat Leedu residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2017	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 156 333	36 638	83 669	3 919	0	1 280 559
Allutatud kohustused	0	341	1 022	5 455	23 807	30 625
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	8 059	0	0	0	8 059
Valmisolekulaenud	0	152 481	0	0	0	152 481
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	6 829	0	0	0	6 829
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	12 091	0	0	0	12 091
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	0	0	0	0	0
Kohustused kokku	1 156 333	216 439	84 691	9 374	23 807	1 490 644

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	691 386	0	0	0	0	691 386
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	7 750	27 287	17 113	3 229	55 379
Laenud ja nõuded klientidele	0	36 647	144 785	466 661	79 970	728 063
Muud nõuded klientidele	0	7 109	0	0	0	7 109
Muud finantsvarad	0	12 091	0	0	0	12 091
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	2 321	0	0	0	0	2 321
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	693 707	63 597	172 072	483 774	83 199	1 496 349
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-462 626	-152 842	87 381	474 400	59 392	5 705

31.12.2016	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	632 047	67 007	83 814	3 357	0	786 225
Allutatud kohustused	0	341	1 022	5 455	24 829	31 647
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	14 704	0	0	0	14 704
Valmisolekulaenud	0	136 785	0	0	0	136 785
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	5 442	0	0	0	5 442
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	15 156	0	728	0	15 884
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	209	0	0	0	209
Kohustused kokku	632 047	239 644	84 836	9 540	24 829	990 896

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	300 298	73	0	0	0	300 371
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	7 666	36 123	18 474	3 613	65 876
Laenud ja nõuded klientidele	0	32 156	121 165	399 450	40 710	593 481
Muud nõuded klientidele	0	1 699	0	0	0	1 699
Muud finantsvarad	941	0	0	0	0	941
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	15 156	0	728	0	15 884
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	301 239	56 750	157 288	418 652	44 323	978 252
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-330 808	-182 894	72 452	409 112	19 494	-12 644

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

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2017	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	684 884	2 150	1 190	802	604	1 757	691 386
Finantsvarad õiglasel väärtusel	16 574	0	0	4	38 487	11	55 076
Laenud ja nõuded klientidele	645 618	0	6	4	1 433	15	647 076
Muud nõuded klientidele	6 861	1	118	17	62	50	7 109
Muud finantsvarad	288	0	0	0	2 033	0	2 321
Valuutariski kandvad varad kokku	1 354 225	2 151	1 313	827	42 618	1 833	1 402 968
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 221 695	2 165	8 874	1 735	44 180	1 719	1 280 369
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	5 603	29	1 259	75	287	806	8 059
Intressiswapid	0	0	0	0	0	0	0
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Valuutariski kandvad kohustused kokku	1 247 298	2 194	10 133	1 810	44 467	2 525	1 308 428
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	0	0	8 870	985	1 899	337	12 091
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	12 091	0	0	0	0	0	12 091
Avatud valuutaposisioon	94 836	-43	50	2	50	-355	94 540

31.12.2016	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	272 801	1 994	13 061	3 942	6 668	1 905	300 371
Finantsvarad õiglasel väärtusel	23 311	0	0	1	41 243	441	64 996
Laenud ja nõuded klientidele	529 867	4	4	2	1 873	11	531 761
Muud nõuded klientidele	1 475	1	43	6	171	3	1 699
Muud finantsvarad	210	0	0	0	731	0	941
Valuutariski kandvad varad kokku	827 664	1 999	13 108	3 951	50 686	2 360	899 768
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	708 702	1 983	13 264	3 869	55 924	1 667	785 409
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	6 844	1	1 226	65	5 341	1 227	14 704
Intressiswapid	0	0	0	0	72	137	209
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Valuutariski kandvad kohustused kokku	735 546	1 984	14 490	3 934	61 337	3 031	820 322
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	1 675	0	1 398	0	11 548	1 263	15 884
Tuletisinstrumendi avatud brutopositsioon lepingulistest summades	13 440	0	0	0	876	1 568	15 884
Avatud valuutaposisioon	80 353	15	16	17	21	-976	79 446

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2017	%	31.12.2016	%
Eraisikud	120 875	18.5%	86 690	16,2%
Kinnisvaraalane tegevus	173 937	26.6%	149 145	27,9%
Finantstegevus	120 603	18.5%	99 561	18,6%
Tööstus	65 744	10.1%	43 534	8,1%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	14 253	2.2%	12 451	2,3%
Hulgi- ja jaekaubandus	19 593	3.0%	14 719	2,7%
Muud teenindavad tegevused	16 498	2.5%	15 021	2,8%
Kunst ja meelelahutus	30 547	4.7%	29 143	5,4%
Veondus ja laondus	5 527	0.8%	12 834	2,4%
Põllumajandus	6 592	1.0%	8 341	1,6%
Haldus- ja abitegevused	15 452	2.4%	11 953	2,2%
Ehitus	20 463	3.1%	11 686	2,2%
Haridus	2 206	0.3%	1 294	0,2%
Info ja side	8 594	1.3%	9 607	1,8%
Muud tegevusalad	32 655	5,0%	29 517	5,6%
Kokku	653 539	100%	535 496	100%
Laenude allahindlus	-6 463		-3 735	
Laenuportfell kokku	647 076	100%	531 761	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2017 on 31 868 (31.12.2016: 33 290) tuhat eurot, millest 29 363 (31.12.2016: 30 580) tuhat eurot on väljastatud emaeettevõtte AS LHV Group teisele tütarettevõttele. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglase väärtus

Grupi juhatus on hinnanud bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel.

Õiglasel väärtusel mõõdetavate varade ja kohustuste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	30.09.2017	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2016
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	87	0	50	137	80	0	50	130
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	776	0		776	799	0	0	799
Võlakirjad õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande	54 152	0	0	54 152	63 817	0	0	63 817
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	11	0	11	0	250	0	250
Finantsvarad kokku	55 015	11	50	55 076	64 696	250	50	64 996
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	0	0	0	0	209	0	209
Finantskohustused kokku	0	0	0	0	0	209	0	209

Hierarhias kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind

2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad)

3. tase – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega

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

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 30.09.2017 ja 31.12.2016 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilistest väärtusest. Need nõuded ja

kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste, tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

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

Allutatud laenudest suurem osa on saadud aastatel 2014-2016. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilistest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulud

Intressitulu	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Ettevõtuluslaenud	5 769	15 904	4 601	12 768
sh laenud seotud osapooltele	7	21	6	29
Järelmaks	1 015	3 161	1 100	3 302
Liising	437	1 402	404	1 148
sh laenud seotud osapooltele	1	4	0	2
Laenud teistele Grupi ettevõtetele	217	675	280	890
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamised	-12	47	92	388
Võlakirjad	47	164	76	294
Krediitkaardilaenud	180	511	144	394
Tarbimislaenud	1 063	2 858	753	1 773
Nõuded krediitdiastutustele ja investeerimisühingutele	8	18	14	69
Muud laenud	373	988	246	606
sh laenud seotud osapooltele	7	19	3	9
Kokku	9 097	25 728	7 710	21 632

Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-314	-890	-553	-1 748
Nõuded keskpangale	-514	-1 058	-222	-608
Allutatud kohustused	-342	-1 027	-340	-900
Kokku	-1 170	-2 975	-1 115	-3 256

Neto intressitulu	7 927	22 753	6 595	18 376
--------------------------	--------------	---------------	--------------	---------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Eesti	8 825	24 850	7 317	20 302
Läti	0	0	0	11
Leedu	217	696	303	956
Kokku	9 042	25 546	7 620	21 269

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	566	2 472	785	2 146
Varahaldus- ja seotud tasud	424	1 203	339	1 049
Valuuta konverteerimise tulud	163	665	240	626
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	1 716	4 244	910	2 490
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	404	931	128	386
Kokku	3 273	9 515	2 402	6 697
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	214	169	-208	-606
Pangakaartidega seotud kulud	-487	-1 425	-232	-673
Terminalitehingutega seotud kulud	-225	-1 102	-268	-845
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-632	-1 387	-222	-624
Kokku	-1 130	-3 745	-930	-2 748
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	2 143	5 770	1 472	3 949

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Eesti	3 273	9 438	2 324	6 475
Läti	0	0	0	17
Leedu	0	77	78	205
Kokku	3 273	9 515	2 402	6 697

LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2017	9 kuud 2017	III kv 2016	9 kuud 2016
Palgad ja boonused	1 988	6 286	1 545	5 305
Sotsiaal- ja muud maksud*	655	1 922	721	1 853
Tööjõukulud kokku	2 643	8 208	2 266	7 158
IT kulud	367	999	306	965
Infoteenused ja pangateenused	112	384	130	364
Turunduskulud	423	1 040	279	605
Kontorikulud	96	309	102	334
Transpordi- ja sidekulud	47	133	46	126
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	109	237	81	206
Muud sisseostetud teenused	376	1 151	380	1 118
Muud administratiivkulud	353	1 101	369	1 012
Põhivara kulum	219	641	158	527
Kasutusrendimaksud	234	671	193	578
Muud tegevuskulud	60	131	27	81
Muud tegevuskulud kokku	2 396	6 797	2 071	5 916
Tegevuskulud kokku	5 039	15 005	4 337	13 074

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste eest

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2017	31.12.2016
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	21 766	35 244
Kohustuslik reservkapital keskpangas	12 686	7 736
Muud nõuded keskpangale *	656 934	257 391
Kokku	691 386	300 371
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	678 700	292 635

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 11 860 (31.12.2016: 8 073) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

30.09.2017 oli 1% (31.12.2016: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Juriidilised isikud	Avalik sektor	30.09.2017
Nõudmiseni hoiused	250 611	896 758	8 893	1 156 262
Tähtajalised hoiused	55 157	62 596	6 116	123 869
Saadud laenud	0	0	0	0
Tekkepõhine intressikohustus	146	87	5	238
Kokku	305 914	959 441	15 014	1 280 369

	Eraisikud	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.12.2016
Nõudmiseni hoiused	202 725	420 969	8 260	631 954
Tähtajalised hoiused	63 749	81 945	6 469	152 163
Saadud laenud	0	0	778	778
Tekkepõhine intressikohustus	209	285	20	514
Kokku	266 683	503 199	15 527	785 409

Seisuga 30.09.2017 on Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud laen täies ulatuses tagastatud. Seisuga 31.12.2016 oli Maaelu Edendamise Sihtasutuselt saadud laen summas 778 tuhat eurot eesmärgiga finantseerida väikeettevõtete laene

maapiirkondades ning saadud arvelduskrediite. Enamuse klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole makstud.

LISA 12 Portfelliholdusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina, hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:		30.09.2017	31.12.2016
Klientide rahalised vahendid		10 127	11 657
Klientide väärtpaberid		1 232 492	1 069 151
<i>sh. emattevõtte</i>		84 300	87 900
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>		105 516	76 803
Kokku		1 242 619	1 080 808

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Valmisolekulaenud	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2017	11 437	6 829	152 481	170 747
Kohustus lepingulises summas 31.12.2016	12 695	5 442	136 785	154 922

Üldinformatsioon

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
BIC / Swift	LHVBEE22
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	pangandus, kapitalirent ja muu laenuandmine, väärtpaberite maaklerlus
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Nõukogu	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann
Juhatus	Erki Kilu, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu