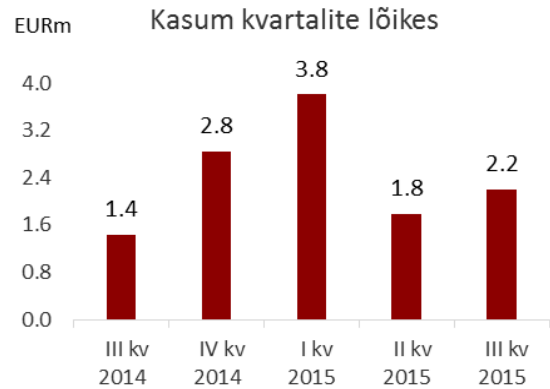


# Vahearuanne jaanuar – september 2015

## Tulemuste kokkuvõte

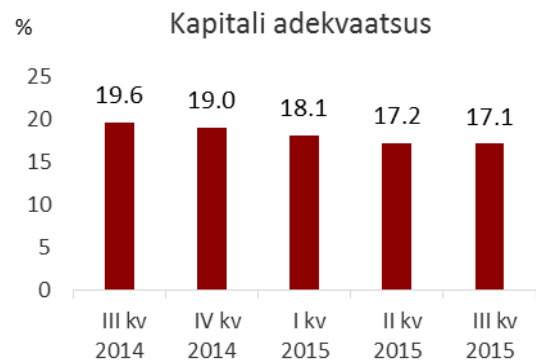
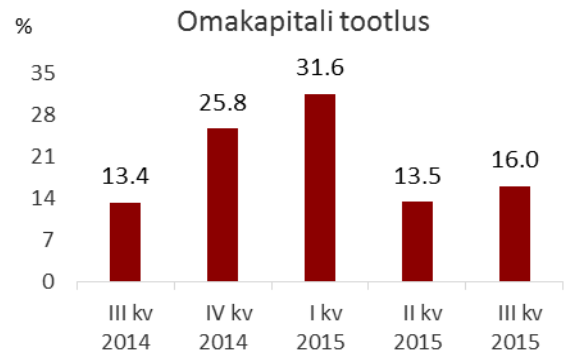
### III kvartal 2015 võrdluses II kvartaliga 2015

- Puhaskasum 2,2 EURm (1,8 EURm), millest emaettevõtte omanike osa 2,1 EURm (1,7 EURm)
- Netotulud 6,5 EURm (5,2 EURm)
- Tegevuskulud 3,8 EURm (3,6 EURm)
- Laenuprovisjonid 0,4 EURm (-0,2 EURm)
- Omakapitali tootlus 16,0% (13,5%)
- Kapitali adekvaatsus 17,1% (17,2%)



### III kvartal 2015 võrdluses III kvartaliga 2014\*

- Puhaskasum 2,2 EURm (1,4 EURm), millest emaettevõtte omanike osa 2,1 EURm (1,4 EURm)
- Netotulud 6,5 EURm (4,3 EURm)
- Tegevuskulud 3,8 EURm (2,7 EURm)
- Laenuprovisjonid 0,4 EURm (0,4 EURm)
- Omakapitali tootlus 16,0% (13,4%)
- Kapitali adekvaatsus 17,1% (19,6%)



\*Võrdlusandmetest on eraldatud lõpetatud tegevuse tulud ja kulud

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

## Sisukord

<b>Äritegevus .....</b>	<b>3</b>
<b>Finantstulemused .....</b>	<b>4</b>
<b>Likviidsus ja kapitaliseeritus.....</b>	<b>6</b>
<b>KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE .....</b>	<b>7</b>
Konsolideeritud 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 teenustasutulu .....	16
LISA 9 Tegevuskulud.....	16
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele .....	17
LISA 11 Klientide hoised ja saadud laenud .....	17
LISA 12 Varahaldusteenusega seotud klientide hallatavad varad .....	17
LISA 13 Tingimuslikud kohustused .....	17
<b>Üldinformatsioon .....</b>	<b>18</b>

## Äritegevus

Kolmandas kvartalis avas konto üle 6 000 uue kliendi, mille tulemusena jõudis panga klientide arv kvartali lõpuks üle 70 000. Klientide aktiivsus maksetes, kaardimaksetes ja kaardimaksete vastuvõtmises püsis kõrgel tasemel, jõudes uutele rekordtasemetele. Esimest korda ületasid maksete mahud 1 mld euro piiri kuus.

Hoiused kasvasid kvartali jooksul 77 mln euro võrra, jõudes 595 mln euroni. Nõudmiseni hoiused kasvasid 82 mln euro võrra ja tähtajalised hoiused kahanesid 5 mln euro võrra. Madalate intressimäärade keskkonnas on loomulik, et nõudmiseni hoiused kasvavad kiiremini tähtajalistest hoiustest ning kliendid pööravad tähtajaliste hoiuste avamisele ja pikendamisele vähem tähelepanu.

Laenud kasvasid kvartali jooksul 39 mln euro võrra, jõudes 393 mln euroni. Laenud ettevõtetele kasvasid 32 mln euro võrra, järelmaks 2 mln euro võrra ning eralaenud 5 mln euro võrra.

Laenusid ja garantiisid sisaldava ettevõtete krediidiportfelli kasv oli eesmärgipärane, kasvades aastaga 102,1 mln eurot (+51%) ja kvartaliga 31,1 mln eurot (+11%). Suurimaks kasvu allikaks oli finantstegevus, mille seas kajastatakse muu hulgas valdusettevõtete tegevust, seega on need tihti seotud ettevõtete ostu finantseerimisega. Antud sektor kasvas võrreldes eelmise aastaga 32,5 mln eurot (+143%). Järgnes kinnisvaraala tegevus, mis on traditsiooniliselt kommertspankade poolt kõige rohkem finantseeritud valdkond. Võrreldes varasema aastaga kasvasid laenud kinnisvaraalasena tegevuseks 20,1 mln eurot (+25%). Eelmise kvartaliga võrreldes väljastati laenusid ja garantiisid enim finantstegevuse valdkonnas (14,4 mln eurot; +35%) ning kinnisvaraalasena tegevuses (10,3 mln eurot; +11%).

Kõige enam ettevõtte laenusid on antud kinnisvarasektorisse, mis moodustab 33% panga ettevõtete laenuportfelli. Kinnisvaraalaenudest on põhiline osa väljastatud kvaliteetsetele rendivooga projektidele, teise suurema osa moodustavad kinnisvaraarendused. Enamus finantseeritud kinnisvaraarendusi asuvad Tallinnas, mõni Tartu linnas. Tallinna uusarenduste

finantseerimisel oli LHV turuosa 2015. aasta kolmanda kvartali lõpus ligikaudu veerand. LHV kinnisvaraarenduste portfelli on hästi positioneeritud ka juhuks, kui turutrendid peaksid muutuma – finantseeritud arendused paiknevad heades asukohtades, suuremad arendused on lõppjärgus ning projektide riski ja planeeritava hinna suhe jääb keskmiselt 50% juurde.

Kinnisvarasektori järel on enim krediiti väljastatud finantstegevuse valdkonna ettevõtetele (osakaal 18%) ja töötlevale tööstusele (osakaal 12%). Geopoliitilise olukorra tõttu kõrgendatud tähelepanu all olev põllumajandussektor moodustab portfelli vaid 2%. Kvartalipõhiselt langes väljastatud krediit põllumajandusele 3%.

Augustis avati oma pangaautomaatide võrk esimese kümne automaadiga. Esimeste kuude kasutusaktiivsuse põhjal võib öelda, et pangaautomaadid on käivitunud edukalt. Sularaha sissemaksed on olnud suuremad kui väljamaksed, mis näitab, et kaetud sai automaatide esmane funktsioon toimida sularaha sissemaks võimalusena. Kohtades ja piirkondades, kuhu automaadid paigaldati, kasutavad panga klientid LHV automaate, mitte enam teiste pankade automaate, mis näitab, et automaadid said paigaldatud õigesti asukohtadesse. Statistika ja klientide tagasiside põhjal võeti kvartali lõpus vastu otsus laiendada pangaautomaatide võrku ning paigaldada neljandas kvartalis täiendavalt kaks automaati, Tartusse ja Pärnusse.

Augusti lõpus võeti kasutusele mobiilipanga versioon 2.0 nii iOSi kui ka Androidi jaoks. Mobiilipanga kaudu tehtavate maksete arv kasvas kvartalis oluliselt, kuid jaeklientide poolt tehtavatest maksetest moodustab see vaid 4% kõikidest maksetest.

Kvartali lõpus alustas panga tütaretevõtte LHV Finance edukalt väikelaenu tootega ja selle müümisega.

Aasta alguses alustati sisereitingute (IRB) meetodikale ülemineku projekti kaardistamisega. Projekt käivitati teises kvartalis ja kolmandas kvartalis hakati uue projektiga aktiivsemalt tööle.

## Finantstulemused

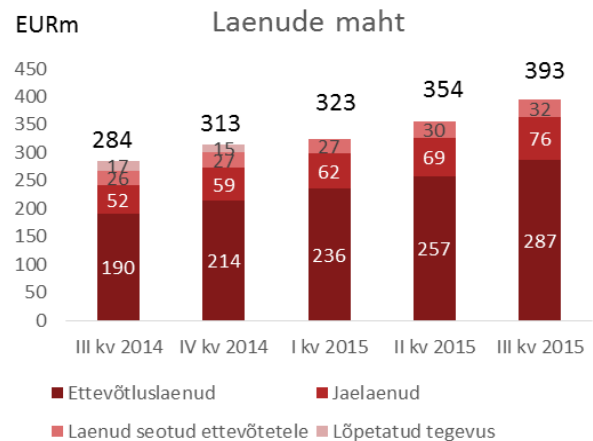
Finantstulemuste ülevaates on eraldatud Soome filiaali kui lõpetatud tegevusvaldkonna tulud ja kulud ning laenuportfell.

III kvartal oli edukas nii ärimahtude kasvu kui ka kasumlikkuse poolelt. LHV Pank teenis III kvartalis 5,0 EURm puhast intressitulu ja 1,4 EURm puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 6,5 EURm, kulud 3,8 EURm ning laenude ümberhindlusest saadud kahjum -0,4 EURm. Panga III kvartali jätkuvate tegevusvaldkondade kasumiks kujunes 2,2 EURm, mida on 23% rohkem kui II kvartalis 2015. aastal (1,8) ning 53% rohkem, kui III kvartalis 2014. aastal (1,44). Seejuures kasvasid neto intressitulud kvartaliga 14%.

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud väärtpaperivahendusest, kuid juba olulist kasvutrendi näitavad tulud kaartidelt ja arveldustelt.

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfellide kogumaht ulatus III kvartali lõpuks tasemele 393 EURm (II kv 2015: 354 EURm). Portfellide maht kasvas kvartaliga 11%. Laenuportfellist suurima osa moodustavad laenud ettevõtetele, mis on kvartaliga kasvanud 11% ja on jõudnud tasemele 286 EURm (II kv 2015: 257 EURm). Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 9% ja jõudnud

tasemele 75 EURm (II kv 2015: 69 EURm). Laenumahu kasv kokku oli III kvartalis 39 EURm (II kv 2015: 31 EURm).



Pank sai III kvartalis laenude ümberhindlusest kahjumit -0,4 EURm.

Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 15% ning oli septembri lõpuks oli 595 mln eurot (I kv 2015: 518 EURm). Hoiustest 392 mln eurot olid nõudmiseni ja 203 mln eurot tähtajalised hoiused.

Kasumiaruanne EURm	III kvartal 2015	II kvartal 2015	kvartaalne muutus	III kvartal 2014	aastane muutus
neto intressitulu	4,98	4,35	14%	3,45	44%
neto teenustasutulu	1,44	1,01	43%	0,85	70%
muud finantstulud/(-kulud)	0,03	-0,21	-115%	0,01	175%
neto tegevustulud kokku	6,46	5,15	25%	4,32	50%
muud tulud	0,01	0,05	-81%	0,01	-36%
Tegevuskulud	-3,82	-3,56	7%	-2,74	39%
laenude ümberhindlus	-0,37	0,15	-338%	-0,43	-14%
lõpetatud tegevusvaldkond	-0,08	0,0	14%	0,28	44%
Puhaskasum	2,21	1,79	23%	1,44	53%

Ärimahud EURm	30.09.2015	30.06.2015	muutus
laenuportfell	392,7	354,4	11%
võlakirjainvesteeringud	152,3	134,8	13%
klientide hoiused	595,0	518,0	15%
omakapital (sh vähemusosalus)	53,2	50,9	5%
pangas varasid hoidvate klientide arv	75 377	69 303	9%

Suhtarvud EURm	III kvartal 2015	II kvartal 2015	kvartaalne muutus	III kvartal 2014	aastane muutus
puhaskasum	2,2	1,8	0,4	1,4	0,8
emaettevõtte omanike kasumiosa	2,1	1,7	0,4	1,4	0,7
keskmine omakapital	51,5	49,5	2,0	41,3	10,2
omakapitali tootlus (ROE) %	16,0	13,5	2,5	13,4	2,6
neto intressitulu jätkuvatelt tegevustelt	5,0	4,4	0,6	3,5	1,5
intressitootvad varad, keskmine	635,3	591,3	62,0	430,3	205,0
neto intressimarginaal (NIM) %	3,13	2,94	0,19	3,21	-0,08
hinnavahe (SPREAD) %	3,08	2,88	0,2	3,14	-0,06
kulude ja tulude suhe %	65,9	68,5	-2,6	63,4	-2,5

**Suhtarvude selgitused** (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

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

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

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

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

III kvartalis panga omavahendite tase muutus tulenevalt sellest, et augustis kaasas pank täiendavat allutatud laenu summas 3,0 mln eurot. Panga omavahendite tase seisuga 30.09.2015 oli 64,5 mln eurot (31.12.2014: 56,5 mln eurot).

Panga likviidsuse kattekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli septembri lõpu seisuga 245,6% (31.12.2014: 189%). Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 42% (31.12.2014: 42%). Panga laenude ja hoiuste suhe III kvartali lõpus oli 66% (31.12.2014: 68%).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus hästi kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 17,10% (31.12.2014: 19,0%).

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

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

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

### Kapitali adekvaatsus (tuhandetes eurodes)

Kapitalibaas	30.09.2015	31.12.2014
Sissemakstud aktsiakapital	45 500	45 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	407	118
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-1 099	-6 796
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-583	-522
Aruandeperioodi auditeeritud kasum	4 933	5 999
Mittekontrolliv osalus	365	186
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>49 523</b>	<b>44 485</b>
Allutatud kohustused	15 000	12 000
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>15 000</b>	<b>12 000</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>64 523</b>	<b>56 485</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Krediitdiasutused ja investimisühingud standardmeetodil	3 768	7 929
Äriühingud standardmeetodil	260 102	180 283
Jaenõuded standardmeetodil	73 776	81 580
Viivituses nõuded standardmeetodil	3 989	2 052
Muud varad standardmeetodil	3 685	3 461
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>345 320</b>	<b>275 305</b>
Valuutariski kapitalinõue	213	148
Intrissipositsiooniriski kapitalinõue	2 952	2 043
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	85	96
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	28 734	19 194
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>377 304</b>	<b>296 786</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>17,10</b>	<b>19,03</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>13,13</b>	<b>14,99</b>

# KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	III kvartal 2015	9 kuud 2015	III kvartal 2014	9 kuud 2014
<b>Jätkuvad tegevused</b>					
Intressimüü		5 906	16 292	4 126	11 023
Intressimüü		-928	-2 795	-672	-1873
<b>Neto intressimüü</b>	<b>7</b>	<b>4 978</b>	<b>13 497</b>	<b>3 454</b>	<b>9 150</b>
Teenustamüü		1 887	4 740	1 095	3 279
Teenustamükulu		-443	-1 273	-246	-722
<b>Neto teenustamüü</b>	<b>8</b>	<b>1 444</b>	<b>3 467</b>	<b>849</b>	<b>2 557</b>
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		18	-1	11	264
Valuutakursi ümberhindlus		15	62	1	5
<b>Neto kasum/(-kahjum) finantsvaradelt</b>		<b>33</b>	<b>61</b>	<b>12</b>	<b>269</b>
Muud tulud		9	66	14	37
Tegevuskulud	9	-3 816	-10 826	-2 744	-8 241
<b>Ärikasum</b>		<b>2 648</b>	<b>6 265</b>	<b>1 585</b>	<b>3 772</b>
Laenude ümberhindlus		-366	-642	-425	-977
<b>Aruandeperioodi puhaskasum jätkuvatelt tegevustelt</b>		<b>2 282</b>	<b>5 623</b>	<b>1 160</b>	<b>2 795</b>
<b>Kasum/(kahjum) lõpetatud tegevustelt</b>		<b>-75</b>	<b>2 183</b>	<b>278</b>	<b>517</b>
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>2 207</b>	<b>7 806</b>	<b>1 438</b>	<b>3 312</b>
<b>Muu koondkasum</b>					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		-4	-5	3	27
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>2 203</b>	<b>7 801</b>	<b>1 441</b>	<b>3 339</b>
<b>Kasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		2 064	7 430	1 382	3 199
Mittekontrolliv osalus		143	376	56	113
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>2 207</b>	<b>7 806</b>	<b>1 438</b>	<b>3 312</b>
<b>Kokku koondkasum omistatud:</b>					
Emaettevõtte omanikud		2 060	7 425	1 385	3 226
Mittekontrolliv osalus		143	376	56	113
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>2 203</b>	<b>7 801</b>	<b>1 441</b>	<b>3 339</b>

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	30.09.2015	31.12.2014
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	10	119 251	45 427
Nõuded krediitiasutustele	10	12 525	22 482
Nõuded investeerimisühingutele	10	6 438	14 484
Müügivalmis finantsvarad		3 844	4 273
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		148 414	138 290
Müügiks hoitavad varad lõpetatud tegevustelt		0	15 473
Laenuõuded klientide vastu	5	392 658	297 980
Muud nõuded klientidele		1 678	361
Muud finantsvarad		893	783
Muud varad		997	702
Materiaalne põhivara		356	236
Immateriaalne põhivara		583	522
<b>Varad kokku</b>		<b>687 637</b>	<b>541 013</b>
<b>Kohustused</b>			
Klientide hoiused ja saadud laenu	11	610 702	479 117
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		198	302
Viitvõlad ja muud kohustused		8 583	3 984
Müügiks hoitavate varadega seotud kohustused		0	220
Allutatud kohustused		15 000	12 249
<b>Kohustused kokku</b>		<b>634 483</b>	<b>495 872</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital		45 500	45 500
Kohustuslik reservkapital		419	118
Muud reservid		-12	-6
Jaotamata kasum / kahjum		6 638	-704
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>52 545</b>	<b>44 908</b>
Mittekontrolliv osalus		609	233
<b>Omakapital kokku</b>		<b>53 154</b>	<b>45 141</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>687 637</b>	<b>541 013</b>



## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	III kv 2015	9 kuud 2015	III kv 2014	9 kuud 2014
<b>Rahavood äritegevusest</b>					
Saadud intressid		5 774	16 907	3 811	10 928
Makstud intressid		-652	-2 502	-669	-1 707
Saadud teenustasud		1 887	4 740	1 081	3 279
Makstud teenustasud		-443	-1 273	-246	-722
Muud saadud tulud		9	66	14	37
Makstud tööjõu kulu		-1 963	-5 598	-1 510	-4 323
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-1 712	-4 485	-1 085	-3 356
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>2 900</b>	<b>7 885</b>	<b>1 396</b>	<b>4 136</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		17	13	3	0
Laenuõuded klientidele		-39 394	-82 449	-30 014	-77 432
Tähtajalised nõuded pankadele		1	1	-1	-495
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-696	-1 279	-347	-425
Tagatisdeposiidid		1	-110	-49	-354
Muud varad		19	-305	-326	-512
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>					
Klientide nõudmiseni hoised		82 123	115 313	33 925	47 990
Klientide tähtajalised hoised		-4 818	17 396	289	-8 088
Saadud laenud ja nende tagasimaksed		-6 325	-1 427	13 699	13 807
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		-20	-104	-9	-71
Muud kohustused		-6 465	4 139	-3 640	-875
Lõpetatud tegevuste äritegevuse rahavoog		-75	2 783	290	-1 509
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>27 268</b>	<b>61 800</b>	<b>15 216</b>	<b>-23 828</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>					
Soetatud põhivara		-310	-632	-103	-354
Müüdüd või lunastatud müügiootel investeeringud		29	450	43	7 730
Netomuutus õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-17 461	-10 138	-28 337	-89 043
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-17 742</b>	<b>-10 320</b>	<b>-28 397</b>	<b>-81 667</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>					
Aktiivkapitali sissemakse		0	0	0	12 000
Saadud laenud		3 000	3 000	0	8 000
Saadud laenude tagasimaksed		0	0	0	-6 000
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>14 000</b>
<b>Valuutakursi muutuse mõju</b>		<b>15</b>	<b>62</b>	<b>15</b>	<b>5</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>12 541</b>	<b>54 542</b>	<b>-13 166</b>	<b>-91 490</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		119 896	77 895	68 874	147 198
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>10</b>	<b>132 437</b>	<b>132 437</b>	<b>55 708</b>	<b>55 708</b>

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

EURt	Emaettevõtte omanikele omistatav					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reserv	Muud reservid	Jaotamata kahjum				
<b>Saldo seisuga 01.01.2014</b>	<b>33 500</b>	<b>0</b>	<b>-27</b>	<b>-6 678</b>	<b>26 795</b>	<b>77</b>	<b>26 872</b>	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	118	0	-118	0	0	0	
Aktiakapitali sissemakse	12 000	0	0	0	12 000	0	12 000	
Aktiaoptsioonid	0	0	0	37	37	0	37	
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	3 199	3 199	113	3 312	
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	27	0	27	0	27	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	27	3 199	3 226	113	3 339	
<b>Saldo seisuga 30.09.2014</b>	<b>45 500</b>	<b>118</b>	<b>0</b>	<b>-3 560</b>	<b>42 058</b>	<b>190</b>	<b>42 248</b>	
<b>Saldo seisuga 01.01.2015</b>	<b>45 500</b>	<b>118</b>	<b>-6</b>	<b>-704</b>	<b>44 908</b>	<b>233</b>	<b>45 141</b>	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	301	0	-301	0	0	0	
Aktiaoptsioonid	0	0	0	213	213	0	213	
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	7 430	7 430	376	7 806	
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	-6	0	-6	0	-6	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-6	7 430	7 424	376	7 800	
<b>Saldo seisuga 30.09.2015</b>	<b>45 500</b>	<b>419</b>	<b>-12</b>	<b>6 638</b>	<b>52 545</b>	<b>609</b>	<b>53 154</b>	

## 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. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2014 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). 1. jaanuarist 2015 kehtima hakanud uued ja muudetud standardid ja tõlgendused ei oma olulist mõju panga finantsaruannetele vahearuanne koostamise seisuga. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks.

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

30.09.2015	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	127 084	8	967	0	554	0	3 034	6 312	255	138 214
Finantsinstrumendid ja väärtpaberid	618	3 517	3 360	0	0	13 113	95 050	36 599	1	152 258
Laenud klientidele	338 452	429	32 646	14 107	7	1	7 003	0	13	392 658
Nõuded klientide vastu	1 662	2	6	4	0	0	3	0	1	1 678
Muud finantsvarad	108	0	0	0	0	0	0	785	0	893
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>467 924</b>	<b>3 956</b>	<b>36 979</b>	<b>14 111</b>	<b>561</b>	<b>13 114</b>	<b>105 090</b>	<b>43 696</b>	<b>270</b>	<b>685 701</b>
Klientide hoiused ja saadud laenud	509 417	1 820	1 451	642	53	198	59 250	213	37 658	610 702
Allutatud kohustused	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000
Muud kohustused	7 171	0	0	0	0	0	13	9	0	7 193
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>531 588</b>	<b>1 820</b>	<b>1 451</b>	<b>642</b>	<b>53</b>	<b>198</b>	<b>59 263</b>	<b>222</b>	<b>37 658</b>	<b>632 895</b>

Valmisolekulaenud summas 113 863 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 3 000 tuhat Leedu residentidele.

31.12.2014	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	61 139	295	1 430	1 902	550	0	2 691	14 268	118	82 393
Finantsinstrumendid ja väärtpaberid	611	4 026	3 385	0	285	14 313	76 287	43 656	0	142 563
Laenud klientidele	264 008	521	27 867	2 444	15	0	3 108	0	17	298 980
Nõuded klientide vastu	352	2	6	0	0	0	0	0	1	361
Muud finantsvarad	108	5	3	0	0	0	0	675	0	2 085
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>326 218</b>	<b>4 844</b>	<b>32 688</b>	<b>4 346</b>	<b>850</b>	<b>14 313</b>	<b>82 086</b>	<b>58 599</b>	<b>136</b>	<b>524 080</b>
Klientide hoiused ja saadud laenud	406 604	1 556	1 680	361	2	125	53 992	598	14 199	479 117
Allutatud kohustused	12 249	0	0	0	0	0	0	0	0	12 249
Muud finantskohustused	2 644	0	0	0	0	0	13	3	0	2 660
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>421 497</b>	<b>1 566</b>	<b>1 680</b>	<b>361</b>	<b>2</b>	<b>125</b>	<b>54 005</b>	<b>601</b>	<b>14 199</b>	<b>494 026</b>

Valmisolekulaenud summas 61 334 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 3 000 tuhat Leedu residentidele.

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2015	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused ja saadud laenud	392 154	86 945	116 237	15 480	781	<b>611 597</b>
Allutatud kohustused	0	267	779	4 155	19 584	<b>24 785</b>
Muud kohustused	0	8 038	0	0	0	<b>8 038</b>
Valmisolekulaenud	0	116 863	0	0	0	<b>116 863</b>
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	0	15 188	0	0	0	<b>15 188</b>
Intressiswapid	0	71	127	0	0	<b>198</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>392 154</b>	<b>227 372</b>	<b>117 143</b>	<b>19 635</b>	<b>20 365</b>	<b>776 669</b>
<b>Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	138 214	0	0	0	0	<b>138 214</b>
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	0	86 657	50 404	12 905	2 771	<b>152 737</b>
Laenud klientidele	0	35 427	135 536	224 872	31 940	<b>427 775</b>
Nõuded klientide vastu	0	1 678	0	0	0	<b>1 678</b>
<b>Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad</b>	<b>138 214</b>	<b>123 762</b>	<b>185 940</b>	<b>237 777</b>	<b>34 711</b>	<b>720 404</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-253 940</b>	<b>-103 610</b>	<b>68 797</b>	<b>218 142</b>	<b>14 346</b>	<b>-56 265</b>

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

31.12.2014	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Klientide hoiused ja saadud laenud	276 833	76 666	110 303	15 292	982	<b>480 076</b>
Allutatud kohustused	0	465	645	3 453	14 893	<b>19 456</b>
Muud kohustused	0	3 704	0	0	0	<b>3 704</b>
Valmisolekulaenud	0	64 334	0	0	0	<b>64 334</b>
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	0	9 791	0	0	0	<b>9 791</b>
Intressiswapid	0	24	161	118	0	<b>303</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>276 833</b>	<b>154 984</b>	<b>111 109</b>	<b>18 863</b>	<b>15 875</b>	<b>577 664</b>
<b>Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	81 413	980	0	0	0	<b>82 393</b>
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	0	55 499	51 540	32 599	5 147	<b>144 785</b>
Laenud klientidele	0	17 419	62 123	226 927	27 174	<b>333 643</b>
Nõuded klientide vastu	0	361	0	0	0	<b>361</b>
<b>Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad</b>	<b>81 413</b>	<b>74 259</b>	<b>113 663</b>	<b>259 526</b>	<b>32 321</b>	<b>561 182</b>
<b>Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe</b>	<b>-195 420</b>	<b>-80 725</b>	<b>2 554</b>	<b>240 663</b>	<b>16 446</b>	<b>-16 482</b>

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2015	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	128 333	664	5 618	574	2 006	1 019	138 214
Väärtpaberid	115 646	0	0	2	36 539	71	152 258
Antud laenud	391 039	0	0	77	1 513	29	392 658
Nõuded klientide vastu	1 645	0	8	0	23	2	1 678
Muud varad	207	0	0	0	686	0	893
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>636 870</b>	<b>664</b>	<b>5 626</b>	<b>653</b>	<b>40 767</b>	<b>1 121</b>	<b>685 701</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Klientide hoiused ja saadud laenud	557 613	622	3 054	633	47 823	957	610 702
Intressiswapid	198	0	0	0	0	0	198
Viitvõlad ja muud kohustused	3 664	44	2 553	21	562	151	6 995
Allutatud kohustused	15 000	0	0	0	0	0	15 000
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>576 475</b>	<b>666</b>	<b>5 607</b>	<b>654</b>	<b>48 385</b>	<b>1 108</b>	<b>632 895</b>
Bilansivälised varad lepingulistest summades	0	0	0	0	7 662	0	7 662
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades	7 662	0	0	0	0	0	7 662
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>52 733</b>	<b>-2</b>	<b>19</b>	<b>-1</b>	<b>44</b>	<b>13</b>	<b>52 806</b>

31.12.2014	EUR	LTL	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 639	368	576	538	1 507	765	82 393
Väärtpaberid	95 926	2 970	0	2	43 664	1	142 563
Antud laenud	296 954	70	6	19	915	16	297 980
Nõuded klientide vastu	359	0	0	0	2	0	361
Muud varad	152	0	0	0	634	0	786
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>472 027</b>	<b>3 408</b>	<b>582</b>	<b>559</b>	<b>46 722</b>	<b>782</b>	<b>524 080</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Klientide hoiused ja saadud laenud	420 969	808	275	521	55 866	678	479 117
Intressiswapid	302	0	0	0	0	0	302
Viitvõlad ja muud kohustused	320	2 597	305	35	133	314	3 704
Allutatud kohustused	12 249	0	0	0	0	0	12 249
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>433 840</b>	<b>3 405</b>	<b>580</b>	<b>556</b>	<b>55 999</b>	<b>992</b>	<b>495 372</b>
Bilansivälised varad lepingulistest summades	0	0	0	0	9 275	0	9 275
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades	9 275	0	0	0	0	0	9 275
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>28 912</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>-2</b>	<b>-210</b>	<b>28 708</b>

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2015	%	31.12.2014	%
Eraisikud	42 719	10,23%	30 755	10,25%
Kinnisvaraalaane tegevus	107 184	27,51%	87 503	29,16%
Finantstegevus	83 327	17,29%	49 169	16,39%
Tööstus	34 769	9,77%	26 751	8,91%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	2 314	1,15%	2 401	0,80%
Hulgi- ja jaekaubandus	16 110	4,78%	14 798	4,93%
Muud teenindavad tegevused	17 640	2,76%	7 629	2,54%
Kunst ja meelelahutus	26 386	7,41%	24 810	8,27%
Veondus ja laondus	13 373	4,02%	10 468	3,49%
Põllumajandus	8 581	2,46%	8 058	2,69%
Haldus- ja abitegevused	11 152	4,03%	11 321	3,77%
Ehitus	6 507	1,70%	4 822	1,61%
Haridus	1 659	0,48%	1 714	0,57%
Info ja side	6 208	1,89%	4 049	1,35%
Muud tegevusalad	17 340	4,52%	15 825	5,27%
<b>Kokku</b>	<b>395 269</b>	<b>100%</b>	<b>300 073</b>	<b>100%</b>
Laenude allahindlus	-2 611		-2 093	
<b>Laenuportfell kokku</b>	<b>392 658</b>	<b>100%</b>	<b>297 980</b>	<b>100%</b>

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2015 on 34 141 tuhat eurot (31.12.2014: 29 120 tuhat eurot), millest 32 087 tuhat eurot (31.12.2014: 27 074 tuhat eurot) on väljastatud emattevõtte AS LHV Group teisele tütarettevõttele. Laenud on väljastatud turutingimustel.

## LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglase väärtus

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

Õiglases väärtuses mõõdetavate varade ja kohustuste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	30.09.2015	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2014
<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</b>								
aktsiad ja fondiosakud	0	40	0	40	0	27	0	27
müügivalmis võlakirjad	3 844	0	0	3 844	4 273	0	0	4 273
võlakirjad õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	148 374	0	0	148 374	138 263	0	0	138 263
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>152 218</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>152 258</b>	<b>142 536</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>142 563</b>
<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
intressiswapid	0	198	0	198	0	302	0	302
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>0</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>302</b>

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 nüüdis-väärtusena

(NPV), kasutades sõltumatuid turuparameetreid eeldades, et ei eksisteeri riski ning määramatust. Nüüdis-väärtuse diskonteerimisel kasutatakse turult kättesaadavat riskivaba tulususe määra.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 30.09.2015 ja 31.12.2014 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 debiitorsete 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 aastal 2014 ning ülejäänud 2015. aastal. 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

<b>Intressitulud</b>	<b>III kv 2015</b>	<b>9 kuud 2015</b>	<b>III kv 2014</b>	<b>9 kuud 2014</b>
Nõuded krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	30	72	11	24
Nõuded keskpangale	-34	-101	-11	37
Võlakirjad	80	265	112	360
Liising	361	980	252	633
Võimenduse laenud ja väärtapaberite laenamine	182	586	196	627
Järeilmaks	981	2 653	515	1 280
Ettevõtluslaenud	3 779	10 450	2 597	6 841
Muud laenud	527	1 387	455	1 221
<b>Kokku</b>	<b>5 906</b>	<b>16 292</b>	<b>4 127</b>	<b>11 023</b>
<i>sh laenud seotud osapooltele</i>	323	892	329	883
<b>Intressikulud</b>				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-700	-2 139	-455	-1 303
Allutatud kohustused emattevõttelt	-228	-656	-217	-570
<b>Kokku</b>	<b>-928</b>	<b>-2 795</b>	<b>-672</b>	<b>-1 873</b>
<b>Neto intressitulud</b>	<b>4 978</b>	<b>13 497</b>	<b>3 455</b>	<b>9 150</b>

### Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

<b>(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):</b>	<b>III kv 2015</b>	<b>9 kuud 2015</b>	<b>III kv 2014</b>	<b>9 kuud 2014</b>
Eesti	5 481	15 107	3 661	9 647
Läti	7	23	11	26
Leedu	342	926	342	930
<b>Kokku</b>	<b>5 830</b>	<b>16 056</b>	<b>4 015</b>	<b>10 603</b>

## LISA 8 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	III kv 2015	9 kuud 2015	III kv 2014	9 kuud 2014
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	639	1 833	481	1 657
Varahaldus- ja sarnased tasud	263	725	200	552
Valuuta konverteerimise tulud	259	510	104	254
Tasud kaartidelt ja maksetelt	586	1 316	208	512
Muud teenustasutulud	140	356	102	304
<b>Kokku</b>	<b>1 887</b>	<b>4 740</b>	<b>1 095</b>	<b>3 279</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-141	-446	-111	-338
Muud teenustasukulud	-302	-827	-135	-384
<b>Kokku</b>	<b>-443</b>	<b>-1 273</b>	<b>-246</b>	<b>-722</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>1 444</b>	<b>3 467</b>	<b>849</b>	<b>2 557</b>

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2015	9 kuud 2015	III kv 2014	9 kuud 2014
Eesti	1 790	4 410	1 018	3 020
Läti	18	62	22	84
Leedu	79	268	55	175
<b>Kokku</b>	<b>1 887</b>	<b>4 740</b>	<b>1 095</b>	<b>3 279</b>

## LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2015	9 kuud 2015	III kv 2014	9 kuud 2014
Palk ja boonused	1 438	4 417	1 117	3 331
Sotsiaal- ja muud maksud	494	1 392	380	1 080
<b>Tööjõukulud kokku</b>	<b>1 932</b>	<b>5 809</b>	<b>1 497</b>	<b>4 411</b>
IT kulud	266	705	198	604
Infoteenused ja pangateenused	116	351	89	278
Turunduskulud	483	919	199	624
Kontorikulud	85	260	83	244
Transpordi- ja sidekulud	36	107	34	85
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	50	155	39	112
Muud sisseostetud teenused	197	691	67	244
Muud administratiivkulud	261	721	205	677
Põhivara kulum	172	471	145	419
Kasutusrendimaksud	188	538	170	489
Muud tegevuskulud	30	99	18	54
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>1 884</b>	<b>5 017</b>	<b>1 247</b>	<b>3 830</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>3 816</b>	<b>10 826</b>	<b>2 744</b>	<b>8 241</b>



## LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused *	18 963	36 966
Kohustuslik reservkapital keskpangas	5 777	4 498
Muud nõuded keskpangale *	113 474	40 929
<b>Kokku</b>	<b>138 214</b>	<b>82 393</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	132 437	77 895

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 3. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 6 438 EURt (31.12.2014: 14 484 EURt). Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 30.09.2015 oli 1% (2014: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

## LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

Hoiused/laenud liikide kaupa	30.09.2015	31.12.2014
nõudmiseni hoiused	392 154	276 833
tähtajalised hoiused	202 869	185 193
saadud laenud	15 679	17 091
<b>Kokku</b>	<b>610 702</b>	<b>479 117</b>
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	193 405	156 444
juriidilised isikud	410 484	311 775
avalik sektor	6 813	10 898
<b>Kokku</b>	<b>610 702</b>	<b>479 117</b>

Saadud laenud sisaldavad laene Maaelu Edendamise Sihtasutuselt summas 2 658 (31.12.2014: 3 557) EURt eesmärgiga finantseerida väikeettevõtete laene maapiirkondades, saadud arvelduskrediite ning laenu Euroopa Keskpangalt summas 13 020 (31.12.2014: 13 005) EURt. Enamuse klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole makstud.

## LISA 12 Varahaldusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,		
hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:	30.09.2015	31.12.2014
Klientide rahalised vahendid	10 049	6 047
Klientide väärtpaberid	<b>824 331</b>	<b>590 802</b>
<i>sh. emattevõtte</i>	50 759	50 051
<i>sh. juhatuse liikmed, emattevõtte suuremad aktsionärid</i>	37 722	22 029
<i>ja nendega seotud ettevõtted</i>		
<b>Kokku</b>	<b>834 380</b>	<b>596 849</b>

## LISA 13 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Valmisolekulaenud	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2015	8 673	6 515	116 863	<b>132 051</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2014	6 892	2 899	61 334	<b>71 125</b>

## Üldinformatsioon

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