

## AS LHV Pank

III kvartali vahearuanne

01.07.2012 – 30.09.2012

<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>E-post</b>	lhv@lhv.ee
<b>Kodulehekülg</b>	www.lhv.ee
<b>Põhitegevusalad</b>	Pangandus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
<b>Juhatus</b>	Erki Kilu Kerli Lõhmus Jüri Heero Indrek Nuume Martti Singi
<b>Nõukogu</b>	Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits Raivo Hein
<b>Audiitor</b>	AS PricewaterhouseCoopers

**Sisukord**

Juhatuse kinnitus .....	3
<b>TEGEVUSARUANNE .....</b>	<b>4</b>
2012. aasta III kvartali ülevaade .....	4
Äritegevus .....	4
Finantstulemused .....	5
Suhtarvud .....	5
Kapitali adekvaatsus .....	6
<b>RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE .....</b>	<b>7</b>
Koondkasumiaruanne .....	7
Finantsseisundi aruanne .....	8
Omakapitali muutuste aruanne .....	8
Rahavoogude aruanne .....	9
Raamatupidamisaruannete lisad .....	10
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted .....	10
LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes .....	10
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes .....	11
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid .....	12
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes .....	13
LISA 6 Neto intressitulu .....	13
LISA 7 Neto teenustasutulu .....	14
LISA 8 Tegevuskulud .....	14
LISA 9 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele .....	15
LISA 10 Võlgnevused klientidele .....	15
LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused .....	15
LISA 12 Tingimuslikud kohustused .....	15

## Juhatuse kinnitus

AS LHV Pank 2012 a. III kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2012 a. III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS LHV Pank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte. 2012. aasta III kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

### Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 12.11.2012

## TEGEVUSARUANNE

### 2012. aasta III kvartali ülevaade

#### Äritegevus

Kolmandas kvartalis keskenduti kahe uue toote – pangalingi ja liisingu – turule toomisele. Juulis toodi turule pangaling ja alustati aktiivse müügitööga pangalingi saamiseks erinevatele kodulehtedele. Septembris toodi turule sõidukiliising ja alustati reklaamikampaaniaga klientide saamiseks. Peale kampaaniaga alustamist kasvas klientide huvi liisingu vastu hüppeliselt ning ületas algselt prognoositud huvi ja seatud eesmärgid. Alates oktoobrist alustati liisingu pakkumist ka automüüjate kaudu.

17. juulil viis panga juhtkond läbi NASDAQ OMX börsipäeva sulgemisteremoonia New Yorgis ja kohtus panga teiste partneritega USA-s, sh panga jaoks olulisima partneri, maaklerfirma Auerbach & Grayson juhtkonnaga.

Veelgi alanenud intressimääradega keskkonnas langetati juuli lõpus oluliselt tähtjaliste hoiuste intressimäärasid, kuid jäeti need siiski paremaks võrreldes suuremate konkurentidega. Alates oktoobrist muudeti tähtjaliste hoiuste intressimäärasid veelkord – kuni 1-kuuliste hoiuste intressimäärasid tõsteti ja üle 3-kuuliste hoiuste intressimäärasid langetati. Alates novembrist muudeti arvelduskonto intressi arvestamise metoodikat ja langetati arvelduskonto intressimäära. Äriüksuste kasumlikkuse arvestamiseks juurutati kolmandas kvartalis pangasisene raha siirdehind. Kolmandas kvartalis vähendati ligi 1/3 võrra võlakirjade kauplemisportfelli suurust, et olla paremini valmis võimalikuks volatiilsuseks võlakirjaturgudel. Sarnaselt LHV Varahalduse poolt juhivatele pensionifondidele hoitakse suurt osa panga aktiveeritud rahast ja oodatakse võimalikku korrigeerimist võlakirjaturgudel. Sellest tulenevalt vähenesid ka panga intressitulud võlakirjaportfelli kolmandas kvartalis.

Laenuprovisjonide osas analüüsiti juulis, kas ja millisel määral on vajalik hakata arvestama edaspidi äri-laenu portfelli üldprovisjone, kuna aset leidis esimene äri-laenu lepingu ülesõttumine. Kahjujuhtumite ajaloo vähesuse tõttu otsustati hakata kasutama laenulepingute põhiseid individuaalset provisjonide moodustamise meetodit, mille tulemusena moodustati ühele äri-laenule provisjon summas 26 tuhat eurot. Augustis analüüsiti Soome laenuportfelli maksekäitumist, mille tulemusena muudeti kuu lõpus Soome laenuportfelli provisjonierimise reegleid. Kehtestati provisjonimäär töötavale portfelli, provisjonimäärasid suurendati lühiajaliselt võlgu olevale portfelli osale ja vähendati pikaajaliselt võlgu olevale portfelli osale. Augustis tehti esimesed krediitkaartide provisjonid. Alates oktoobrist hakkas kehtima uus võlglastega tegelemise kord ja juurutati uuendatud võlglastega tegelemise protsessid.

Alates oktoobrist on panga juhatus viieliikmeline. Iga juhatuse liige vastutab ühe tegevusvaldkonna eest, milleks on jaepanganduse, ettevõtete panganduse, IT, finants- ja tugifunktsioonide ning riskide juhtimine. Jae maaklertegevus liikus jaepanganduse ja institutsionaalne maaklertegevus ettevõtete panganduse alla. Augustis otsustati oluliselt muuta IT arendusosakonna struktuuri ja suurendada töötajate arvu 13 inimeselt 25 inimeseni aasta lõpuks, et tagada kiirem arendusprojektide teostamine. Septembris kinnitati ka IT haldusosakonna uus struktuur, tööjaotus ja vajalik mehitamine. Kolme kvartaliga on töötajate arv pangas kasvanud vaid 9 inimese võrra.

**Finantstulemused**

LHV Pank teenis kolme kvartaliga 4,4 mln eurot puhast intressitulu, 1,9 mln eurot puhast teenustasutulu ja sai 0,4 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 6,7 mln eurot, kulud 7,1 mln eurot ja laenuprovisjonid 0,8 mln eurot. Panga puhastulu oli 67% suurem ja kulud 11% suuremad kui eelmise aasta samal perioodil. Panga kolme kvartali kahjumiks kujunes 1,3 mln eurot, mis on kaks korda vähem kui eelmise aasta samal perioodil.

<i>(miljonites eurodes)</i>	III kvartal 2012	III kvartal 2011	aastane muutus	II kvartal 2012	kvartaalne muutus
neto intressitulu	1.52	1.01	50%	1.55	-2%
neto teenustasutulu	0.58	0.79	-26%	0.58	1%
muud finantstulud	0.22	-0.80	127%	-0.32	167%
neto tegevustulud kokku	2.32	1.00	132%	1.80	29%
muud tulud	0.03	0.02	44%	0.02	73%
tegevuskulud	-2.41	-2.57	-6%	-2.45	-2%
laenukahjumid	-0.33	-0.07	381%	-0.25	32%
kasum/kahjum	-0.40	-1.62	-76%	-0.89	-56%

Kolmanda kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga bilansimaht 295 mln eurot, mis on 29% suurem kui aasta alguses. Panga hoiuste maht kasvas kolmanda kvartali lõpuks 270 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 29% rohkem. Sellest 66 mln eurot olid nõudmiseni ja 203 mln eurot tähtajalised hoiused. Nõudmiseni hoiuste osakaal tõusis 25%-ni kõikidest hoiustest. Panga laenuportfelli maht tõusis kolmanda kvartali lõpuks 89 mln euroni ja võlakirjaportfell 116 mln euroni, mis on vastavalt 33% ja 53% enam kui aasta algul.

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2012	31.12.2011	muutus
laenuportfell	88.6	66.7	33%
investeeringusportfell	115.7	75.7	53%
hoiused	269.5	209.4	29%
omakapital	15.1	10.4	45%
bilansimaht	294.8	229.4	29%
klientide arv	43 224	32 243	34%

**Suhtarvud**

<i>(miljonites eurodes)</i>	III kvartal 2012	9 kuud 2012	III kvartal 2011	Kokku 2011
puhaskasum / kahjum	-0.4	-1.3	-1.6	-6.5
keskmine omakapital	15.3	11.7	5.2	8.0
omakapitali tootlus (ROE) %	-10.3	-14.6	-124.8	-80.7
neto intressitulu	1.5	4.4	1.0	3.6
intressitootvad varad, keskmine	294.8	273.3	192.8	180.7
neto intressimarginaal (NIM) %	2.06	2.13	2.10	1.98
hinnavahe (SPREAD) %	1.95	1.99	1.92	1.80
kulude ja tulude suhe %	-102.9	-107.0	-252.6	-169.6

**Suhtarvude selgitused**

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

omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum / keskmine omakapital \* 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

## Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2012	31.12.2011
<b>Kapitalibaas</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	23 700	17 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-7 308	-826
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-441	-503
Aruandeperioodi kahjum	-1 281	-6 481
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>14 670</b>	<b>9 892</b>
Allutatud kohustused	3 000	3 000
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>17 670</b>	<b>12 892</b>
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	232	181
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	709	846
Äriühingud standardmeetodil	4 573	2 748
Jaenõuded standardmeetodil	2 491	2 186
Viivituses nõuded standardmeetodil	170	451
Muud varad standardmeetodil	175	177
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>8 350</b>	<b>6 588</b>
Valuutariski kapitalinõue	67	57
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	589	1 085
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	7	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	690	530
<b>Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>9 703</b>	<b>8 266</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>18.21</b>	<b>15.60</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>15.12</b>	<b>11.97</b>

## RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandedes eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2012	Aasta algusest 2012	III kvartal 2011	Aasta algusest 2011
Intressitulu		2 732	8 114	2 006	5 223
Intressikulu		-1 214	-3 748	-994	-2 735
<b>Neto intressitulu</b>	6	<b>1 518</b>	<b>4 366</b>	<b>1 012</b>	<b>2 488</b>
Teenustasutulu		777	2 508	1 001	2 763
Teenustasukulu		-194	-621	-210	-530
<b>Neto teenustasutulu</b>	7	<b>583</b>	<b>1 887</b>	<b>791</b>	<b>2 233</b>
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		217	402	-823	-800
Valuutakursi ümberhindlus		0	-2	21	28
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>217</b>	<b>400</b>	<b>-802</b>	<b>-772</b>
Muud tulud		26	59	18	69
Tegevuskulud	8	-2 413	-7 179	-2 574	-6 498
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>-69</b>	<b>-467</b>	<b>-1 555</b>	<b>-2 480</b>
Laenukahjumid		-327	-815	-68	-208
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>		<b>-396</b>	<b>-1 282</b>	<b>-1 623</b>	<b>-2 688</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum/kahjum</b>		<b>-396</b>	<b>-1 282</b>	<b>-1 623</b>	<b>-2 688</b>

**Finantsseisundi aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Varad</b>			
Nõuded krediitiasutustele		9 449	27 580
Nõuded investeerimisühingutele		4 175	4 915
Nõuded keskpangale		74 668	52 556
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		48 434	45 716
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		67 297	30 001
Antud laenud	5	88 587	66 680
Nõuded klientide vastu		216	154
Muud varad		862	813
Materiaalne põhivara		715	873
Immateriaalne põhivara		441	503
<b>Varad kokku</b>		<b>294 844</b>	<b>229 791</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	273 628	213 874
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		676	441
Viitvõlad ja muud kohustused		1 399	1 500
Eetmakstud tulud		683	389
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 334	3 181
<b>Kohustused kokku</b>		<b>279 733</b>	<b>219 398</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		23 700	17 700
Jaotamata kasum/kahjum		-8 589	-7 307
<b>Omakapital kokku</b>		<b>15 111</b>	<b>10 393</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>294 844</b>	<b>229 791</b>

**Omakapitali muutuste aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>Jaotamata kahjum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2011</b>	<b>6 500</b>	<b>-826</b>	<b>5 674</b>
Aktsiakapitali sissemaksed	11 200	0	11 200
2011 a. tuleml	0	-6 481	-6 481
<b>Saldo seisuga 31.12.2011</b>	<b>17 700</b>	<b>-7 307</b>	<b>10 393</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2012</b>	<b>17 700</b>	<b>-7 307</b>	<b>10 393</b>
Aktsiakapitali sissemaksed	6 000	0	6 000
2012 a. tuleml	0	-1 282	-1 282
<b>Saldo seisuga 30.09.2012</b>	<b>23 700</b>	<b>-8 589</b>	<b>15 111</b>



**Rahavoogude aruanne***(tuhandetes eurodes)*

<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Lisa</b>	<b>9 kuud 2012</b>	<b>9 kuud 2011</b>
Teenustasu- ja muud tulud		2 565	2 862
Teenustasukulu		-621	- 530
Tegevus- ja muud kulud		-6 787	-6 368
Saadud intressid		8 114	4 188
Makstud intressid		-3 748	-2 735
<b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>-477</b>	<b>-2 583</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-2	24
Laenud ja nõuded klientidele		-22 785	-14 795
Tähtajalised nõuded pankadele		9 065	-47 238
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-631	3 971
Tagatisdeposiidid		-50	10
Muud nõuded ja ettemaksed		0	-90
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>			
Klientide nõudmiseni hoiused		31 046	10 568
Klientide tähtajalised hoiused		29 223	44 696
Saadud laenud		-363	2 740
Kauplemiseks finantskohustused		236	370
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		191	30
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>45 453</b>	<b>-2 297</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud põhivara		-171	-903
Investeeringisportfelli muutus		-39 609	-34 351
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-39 780</b>	<b>-35 254</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktsiakapitali sissemaksed		6 000	2 400
Saadud allutatud laenud		0	0
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>6 000</b>	<b>2 400</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>11 673</b>	<b>-35 151</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		74 076	61 720
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>9</b>	<b>85 749</b>	<b>26 569</b>

## Raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande koostamisel on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 31.12.2011 lõppenud majandusaasta aruandes.

Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

### LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2012	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	76 099	926	1 959	1 273	439	788	3 695	2 993	120	<b>88 292</b>
Väärtpaberid	2 747	0	5 040	4 552	5 127	13 837	34 231	7 817	42 380	<b>115 731</b>
Laenud klientidele	70 908	443	848	13 236	26	0	3 126	0	0	<b>88 587</b>
Nõuded klientide vastu	205	5	6	0	0	0	0	0	0	<b>216</b>
Muud varad	188	5	3	0	0	0	0	665	1	<b>862</b>
Põhivarad	947	0	0	209	0	0	0	0	0	<b>1 156</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>151 094</b>	<b>1 379</b>	<b>7 856</b>	<b>19 270</b>	<b>5 592</b>	<b>14 625</b>	<b>41 052</b>	<b>11 475</b>	<b>42 501</b>	<b>294 844</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	268 575	1 179	1 407	597	50	31	1 055	21	713	<b>273 628</b>
Allutatud laenud	3 334	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>3 334</b>
Muud kohustused	2 583	9	38	135	0	0	3	2	1	<b>2 771</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>274 492</b>	<b>1 188</b>	<b>1 445</b>	<b>732</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>1 058</b>	<b>23</b>	<b>714</b>	<b>279 733</b>

Valmisolekulaenud summas 12 802 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

31.12.2011	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	59 191	862	1 704	55	3 502	6 013	4 432	9 292	<b>85 051</b>
Väärtpaberid	3 558	1 546	1 747	6 092	7 080	2 118	6 823	46 753	<b>75 717</b>
Laenud klientidele	49 344	664	864	0	12 668	0	0	3 140	<b>66 680</b>
Nõuded klientide vastu	146	3	5	0	0	0	0	0	<b>154</b>
Muud varad	189	5	3	0	0	0	615	0	<b>812</b>
Põhivarad	1 111	1	0	0	264	0	0	0	<b>1 376</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>113 539</b>	<b>3 081</b>	<b>4 323</b>	<b>6 147</b>	<b>23 514</b>	<b>8 131</b>	<b>11 870</b>	<b>59 186</b>	<b>229 791</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	203 994	1 151	1 209	22	502	0	74	6 922	<b>213 874</b>
Allutatud laenud	3 181	0	0	0	0	0	0	0	<b>3 181</b>
Muud kohustused	2 081	18	38	0	204	0	1	1	<b>2 343</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>209 256</b>	<b>1 169</b>	<b>1 247</b>	<b>22</b>	<b>706</b>	<b>0</b>	<b>75</b>	<b>6 923</b>	<b>219 398</b>

Valmisolekulaenud summas 4 911 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2012	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	174 035	85 253	14 629	4 107	<b>278 024</b>
Allutatud kohustused	150	0	1 023	3 291	<b>4 464</b>
Muud kohustused	1 301	0	13	0	<b>1 314</b>
Valmisolekulaenud	4 106	5 996	2 700	0	<b>12 802</b>
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	367	1 212	1 064	3	<b>2 646</b>
Intressiswapid	0	676	0	0	<b>676</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>179 959</b>	<b>93 137</b>	<b>19 429</b>	<b>7 401</b>	<b>299 926</b>

**Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	88 166	127	0	0	<b>88 293</b>
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	12 430	21 526	15 011	40	<b>49 007</b>
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	288	14 242	51 775	7 055	<b>73 360</b>
Laenud klientidele	14 575	22 755	51 427	9 592	<b>98 349</b>
Nõuded klientide vastu	216	0	0	0	<b>216</b>
<b>Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad</b>	<b>115 675</b>	<b>58 650</b>	<b>118 213</b>	<b>16 687</b>	<b>309 225</b>

**Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe**      **-64 284**      **-34 487**      **98 784**      **9 286**      **9 299**

Suur osa panga võlakirjaportfelist on kajastatud turuhinnas ning likviidsusvajaduse korral kergesti müüdav. Samuti saab nii turuhinnas kajastatavatest kui ka lõpuni hoitavatest võlakirjadest valdava osa instrumentide tagatisel võtta keskpangast lühiajalist laenu. Lõpuni hoitava võlakirjaportfelli õiglase väärtus seisuga 30.09.2012 on 1 507 tuhat eurot kõrgem, kui tema bilansiline väärtus.

31.12.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	115 653	81 341	19 129	4 285	<b>220 408</b>
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	<b>4 485</b>
Muud kohustused	1 472	0	13	0	<b>1 485</b>
Valmisolekulaenud	1 533	3 078	300	0	<b>4 911</b>
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	396	1 714	297	0	<b>2 407</b>
Intressiswapid	0	441	0	0	<b>441</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>119 054</b>	<b>86 574</b>	<b>20 780</b>	<b>7 579</b>	<b>234 546</b>

**Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	75 947	9 187	0	0	<b>85 134</b>
Võlakirjad	8 309	22 339	44 849	7 616	<b>83 113</b>
Laenud klientidele	6 003	16 974	38 450	11 125	<b>72 552</b>
Nõuded klientide vastu	154	0	0	0	<b>154</b>
<b>Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad</b>	<b>90 413</b>	<b>48 500</b>	<b>83 299</b>	<b>18 741</b>	<b>240 953</b>

**Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe**      **-28 641**      **-38 074**      **62 519**      **11 162**      **7 407**

## LISA 4 Avatud valuutaposiitsioonid

<b>30.09.2012</b>	<b>EUR</b>	<b>LTL</b>	<b>LVL</b>	<b>SEK</b>	<b>USD</b>	<b>Muud</b>	<b>Kokku</b>
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 291	984	573	185	7 009	1 250	88 292
Väärtpaberid	115 065	0	0	1	665	0	115 731
Antud laenud	87 388	122	329	15	680	53	88 587
Nõuded klientide vastu	209	0	0	0	6	1	216
Muud varad	266	0	0	0	596	0	862
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>281 218</b>	<b>1 107</b>	<b>903</b>	<b>202</b>	<b>8 955</b>	<b>1 304</b>	<b>293 688</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	265 159	775	649	199	8 960	1 220	276 962
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	683	0	0	0	0	0	683
Viitvõlad ja muud kohustused	2 050	8	16	-1	2	0	2 075
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>267 893</b>	<b>783</b>	<b>665</b>	<b>198</b>	<b>8 962</b>	<b>1 219</b>	<b>279 720</b>
<b>Avatud valuutaposiitsioon</b>	<b>13 325</b>	<b>324</b>	<b>238</b>	<b>3</b>	<b>-7</b>	<b>84</b>	<b>13 968</b>

<b>31.12.2011</b>	<b>EUR</b>	<b>LTL</b>	<b>LVL</b>	<b>SEK</b>	<b>USD</b>	<b>Muud</b>	<b>Kokku</b>
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 978	636	598	297	3 324	1 218	85 051
Väärtpaberid	74 362	0	0	0	1 355	0	75 717
Antud laenud	64 795	162	380	320	961	61	66 680
Nõuded klientide vastu	118	0	0	0	7	29	154
Muud varad	216	0	0	0	595	1	813
<b>Valuutariski kandvad varad kokku *</b>	<b>218 468</b>	<b>798</b>	<b>979</b>	<b>618</b>	<b>6 242</b>	<b>1 310</b>	<b>228 415</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	208 887	602	687	409	5 219	1 251	217 055
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	389	0	0	0	0	0	389
Viitvõlad ja muud kohustused	1 297	-2	9	191	1	445	1 941
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku *</b>	<b>210 574</b>	<b>600</b>	<b>696</b>	<b>600</b>	<b>5 219</b>	<b>1 696</b>	<b>219 385</b>
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	1 000	0	0	0	0	0	1 000
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	1 000	0	1 000
<b>Avatud valuutaposiitsioon</b>	<b>8 895</b>	<b>199</b>	<b>282</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>-386</b>	<b>9 030</b>

\* valuutariski kandvate varade ja kohustuste koosseisus ei ole esitatud valuuta tuletisinstrumente nende õiglasest väärtuses, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades, samuti ei kajastu tabelis valuutariski mittekandvad varad (põhivarad), kohustused (eraldised) ja omakapital.

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2012	%	31.12.2011	%
Eraisikud	18 712	20.91%	19 136	27.45%
Kinnisvaraalane tegevus	14 333	16.01%	11 429	16.39%
Finantstegevus	14 094	15.75%	9 427	13.52%
Tööstus	8 379	9.36%	8 131	11.66%
Põllumajandus	5 848	6.53%	4 056	5.82%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	5 376	6.01%	3 045	4.37%
Kunst ja meelelahutus	5 052	5.64%	850	1.22%
Muud teenindavad tegevused	4 251	4.75%	3 478	4.99%
Haridus	2 442	2.73%	2 655	3.81%
Veendus ja laendus	2 234	2.50%	35	0.05%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 963	2.19%	2 091	3.00%
Haldus- ja abitegevused	1 562	1.75%	1 305	1.87%
Info ja side	1 558	1.74%	415	0.60%
Ehitus	1 323	1.48%	319	0.46%
Avalik haldus	1 253	1.40%	1 419	2.04%
Muud tegevusalad	1 124	1.26%	1 931	2.77%
<b>Kokku</b>	<b>89 504</b>	<b>100%</b>	<b>69 722</b>	<b>100%</b>

Eraisikute laenuportfellile on tehtud üldprovisjon mahus 917 tuhat eurot (31.12.2011: 3 042 tuhat eurot) ning seisuga 30.09.2012 moodustas laenuportfell kokku 88 587 tuhat eurot (31.12.2011: 66 680 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2012 on 48 tuhat eurot ja laenud on väljastatud turutingimustel. Seisuga 31.12.2011 ei olnud seotud osapooltele laene väljastatud.

## LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	III kv 2012	9 kuud 2012	III kv 2011	9 kuud 2011
Nõuetelt krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	12	161	105	184
Nõuetelt keskpangale	3	34	102	277
Võlakirjadelt	738	2 353	464	1 035
Kapitali- ja kasutusrendilt	4	10	3	9
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisel	226	738	326	890
Tarbimislauenudelt	564	1 632	342	1 214
Muudelt laenudelt	1 185	3 186	664	1 614
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>2 732</b>	<b>8 114</b>	<b>2 006</b>	<b>5 223</b>

## Intressikulu

Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-1 214	-3 748	-994	-2 735
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-50	-166	-37	-114
<b>Kokku</b>	<b>-1 214</b>	<b>-3 748</b>	<b>-994</b>	<b>-2 735</b>

<b>Neto intressitulu</b>	<b>1 518</b>	<b>4 366</b>	<b>1 012</b>	<b>2 488</b>
--------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2012	9 kuud 2012	III kv 2011	9 kuud 2011
Eesti	1 379	3 799	889	2 256
Soome	564	1 632	342	1 214
Läti	11	38	15	53
Leedu	25	97	89	204
<b>Kokku</b>	<b>1 979</b>	<b>5 566</b>	<b>1 335</b>	<b>3 727</b>

## LISA 7 Neto teenustasutulu

	III kv 2012	9 kuud 2012	III kv 2011	9 kuud 2011
<b>Teenustasutulu</b>				
Finantsalane nõustamine	1	4	13	56
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	430	1 576	747	1 957
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	3	0	2
Varahaldus- ja samased tasud	138	418	159	454
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Muud teenustasutulud	208	509	82	296
<b>Kokku</b>	<b>777</b>	<b>2 508</b>	<b>1 001</b>	<b>2 763</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Ostetud finantsnõustamiselased jms teenused	0	0	0	-5
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-110	-374	-146	-390
Muud teenustasukulud	-84	-247	-64	-135
<b>Kokku</b>	<b>-194</b>	<b>-621</b>	<b>-210</b>	<b>-530</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>583</b>	<b>1 887</b>	<b>791</b>	<b>2 233</b>

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2012	9 kuud 2012	III kv 2011	9 kuud 2011
Eesti	582	1 963	789	2 229
Soome	81	177	11	74
Läti	46	112	42	114
Leedu	67	255	159	346
<b>Kokku</b>	<b>776</b>	<b>2 507</b>	<b>1 001</b>	<b>2 763</b>

## LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	III kv 2012	9 kuud 2012	III kv 2011	9 kuud 2011
Palk ja boonused	766	2 404	691	2 066
Sotsiaal- ja muud maksud	285	802	240	655
<b>Kokku</b>	<b>1 051</b>	<b>3 206</b>	<b>931</b>	<b>2 721</b>
IT kulud	166	548	142	481
Infoteenused ja pangateenused	113	360	73	209
Turunduskulud	315	800	529	917
Kontorikulud	76	247	107	237
Transpordi- ja sidekulud	33	107	40	92
Töötajate koollitus- ja lähetuskulud	36	117	51	155
Muud sisseostetud teenused	98	316	250	694
Muud administratiivkulud	192	517	152	347
Põhivara kulum	134	392	58	130
Kasutusrendimaksed	182	533	232	498
Muud tegevuskulud	17	36	9	17
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>2 413</b>	<b>7 179</b>	<b>2 574</b>	<b>6 498</b>

**LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele**

	30.09.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused *	13 497	17 179
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	0	6 125
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	9 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 416	1 784
Muud nõuded keskpangale *	72 252	50 772
Kogunenud saadav intress	2	191
<b>Kokku</b>	<b>88 292</b>	<b>85 051</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	85 749	74 076

**LISA 10 Võlgnevused klientidele**

	30.09.2012	31.12.2011
<b>Hoiused/laenud liikide kaupa</b>		
nõudmiseni hoiused	66 178	35 130
tähtajalised hoiused	203 445	174 224
saadud laenud	4 005	4 520
<b>Kokku</b>	<b>273 628</b>	<b>213 874</b>
<b>Hoiused/laenud klienditüübi kaupa</b>		
eraisikud	145 724	115 379
juriidilised isikud	118 759	89 436
avalik sektor	9 145	9 059
<b>Kokku</b>	<b>273 628</b>	<b>213 874</b>

**LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused**

	30.09.2012	31.12.2011
Klientide rahalised vahendid	8 526	4 374
Klientide väärtpaberid	210 646	182 534
<i>sh. emattevõtte</i>	27 710	22 810
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	11 661	5 198
<b>Kokku</b>	<b>219 172</b>	<b>186 908</b>

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemissüsteemi LHV Trader. Süsteemi eripärast tulenevalt on LHV Pank need vahendid hoiustanud klientide isikustatud kontodel välispartneri juures ja kuna need klientide rahalised vahendid ei ole LHV Panga poolt majandustegevuses kasutatavad (neid ei ole võimalik teistele klientidele välja laenata või tagatisena kasutada), siis arvestatakse neid rahalisi vahendeid bilansivälisena.

**LISA 12 Tingimuslikud kohustused**

Tühistamatud tehingud	Garantiid	Valmisolekulaenud	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.09.2012	2 646	12 802	<b>15 448</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2011	2 407	4 911	<b>7 318</b>