

## AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.01.2013 – 31.03.2013

<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>
2013. aasta I kvartali ülevaade .....	4
Äritegevus .....	4
Finantstulemused .....	5
Suhtarvud .....	5
Kapitali adekvaatus .....	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 fähtaegade lõikes .....	11
LISA 4 Avatud valuutapositsioonid .....	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, krediidiasutustele 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 2013 a. I kvartali konsolideeritud vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2013 a. I kvartali konsolideeritud vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

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

AS LHV Pank ja tema tütarettevõtte on jätkuvalt tegutsevad äriühingud. 2013. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

**Erki Kilu**

Juhatuse esimees

Tallinn, 31.05.2013

## TEGEVUSARUANNE

### 2013. aasta I kvartali ülevaade

#### Konsolideerimisgrupp

2013. aasta jaanuaris asutati panga tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%), mis hakkab pakkuma järelmaksu teenust kaupmeestele. Uus toode toodi turule mai algusest. Tütarettevõtte tulemused on käesolevas raamatupidamise aruandes konsolideeritud.

#### Äritegevus

Esimeses kvartalis kasvasid panga ärimahtudest kõige kiiremini nõudmiseni hoiused. Kvartali jooksul jõustusi mitmed arveldusteenuste täiendused internetipangas ja käivitusi mitmed olulised pangalingid. Jaanuaris uuendati arendusprojektide plaani ja määrati esimeses järjekorras teostatavad projektid. Esimesel poolaastal keskendutakse SEPA-maksete süsteemile üleminekule, e-arve püsimakse, järelmaksu ja arvelduskrediidi kasutuselevõtule ning laenusüsteemi analüüsile ja arendusele äri-laenu haldamiseks.

Veebruaris liikus institutsionaalse maaklertegevuse analüütik jaepanganduse valdkonda eesmärgiga hakata aktiivsemalt tegelema jaeklientidele suunatud Balti analüüsise koostamisega. Uuendatud sai senine tööprotsess ning analüüsise ülesehitus ja visuaalne formaat. Aprillis uuendati Balti analüüsise lehekülge finantsportaalis.

Märtsis otsustati ümber klassifitseerida lunastustähtajani hoitav võlakirjaportfell turuväärtuses portfelli. Võlakirjaportfelli turuväärtus oli ligikaudu 2,2 mln eurot suurem kui selle bilansiline väärtus. Suur osa portfelliist realiseeriti märtsis ja osa aprillis. Tekkinud kasumi omavahendite arvestusse kaasamiseks auditeeritakse panga ja emaettevõtte LHV Group tulemused aprilli lõpu seisuga. Panga esimese taseme omavahendite suurust parandas märtsis 3 miljoni euro ulatuses allutatud võlakirjade konverteerimine aktsiateks. Samas ulatuses konverteeriti emaettevõtte LHV Group allutatud vahetusvõlakirjad aktsiateks.

Märtsis kehtestati provisjoneerimise mudel liisingule, mille tulemusena moodustati esmakordselt provisjon 42 tuhat eurot. Samuti analüüsiti Soome laenu provisjonide taset ning uuendati ja lihtsustati provisjoneerimise mudelit, mille tulemusena suurenesid Soome laenu provisjonid 400 tuhande euro võrra.

Alates jaanuari algusest lõpetati aktive ja passivate juhtimise komitee, väärtpaperite hindamise komitee ning investeerimiskomitee tegevused. Nende asemel alustas tööd riski ja kapitali komitee. Märtsis valmis uus, oluliselt täiendatud ja turu parimale praktikale vastav ICAAP (*sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess*) metoodika ja aruanne.

Kvartali jooksul kasvas panga töötajate arv 5 inimese võrra 157 inimeseni.

Jaanuaris valiti pank teist aastat järjest Baltikumi parimaks börsiliikmeks. Teist aastat järjest tunnustas ka kultuuriminister panka kui kultuurisõbralikku ettevõtet. Märtsis toetas pank Enn Soosaare sihtasutuse eetilise esseistika auhinna väljaandmist, pannes välja auhinnaga kaasneva rahalise preemia.

**Finantstulemused**

Kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga konsolideeritud bilansimaht 339 mln eurot, mis on 9% suurem kui aasta alguses. Panga hoiuste maht kasvas kvartali lõpuks 308 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 9% rohkem. Sellest 92 mln eurot olid nõudmiseni ja 216 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenude maht tõusis kvartali lõpuks 120 mln euroni ja võlakirjainvesteeringute maht kahanes 69 mln euroni, mis on vastavalt 13% enam ja 38% vähem kui aasta algul.

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>31.03.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>muutus</b>
laenuportfell	120.1	106.1	13%
võlakirjaportfell	69.5	112.8	-38%
klientide hoiused	307.7	282.0	9%
omakapital	19.9	14.7	36%
bilansimaht	339.0	311.5	9%
klientide arv	48 922	44 831 *	9%

\* täpsustati Soome laenuklientide arvestamist tulenevalt kliendi aktiivsuse staatusest seisuga 31.12.2012, mistõttu klientide arv kokku on väiksem, kui avaldatud aastaaruandes

LHV Pank teenis kvartaliga 2,1 mln eurot puhast intressitulu, 0,8 mln eurot puhast teenustasutulu ja 1,9 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 4,9 mln eurot, kulud 2,4 mln eurot ja laenuprovisjonid 0,8 mln eurot. Panga puhastulu oli 91% suurem ja kulud 12% suuremad kui eelmise aasta viimasel kvartalil. Panga kvartali kasumiks kujunes 1,7 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>I kvartal 2013</b>	<b>I kvartal 2012</b>	<b>aastane muutus</b>	<b>IV kvartal 2012</b>	<b>kvartaalne muutus</b>
neto intressitulu	2.12	1.30	63%	1.84	15%
neto teenustasutulu	0.79	0.73	9%	0.70	11%
muud finantstulud	1.95	0.51	284%	-0.02	
neto tegevustulud kokku	4.86	2.54	92%	2.52	92%
muud tulud	0.01	0.02	-72%	0.02	-75%
tegevuskulud	-2.44	-2.31	5%	-2.74	-11%
laenukahjumid	-0.76	-0.24	216%	-0.26	192%
kasum/kahjum	1.67	0.00		-0.46	

**Suhtarvud**

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>I kvartal 2013</b>	<b>3 kuud 2013</b>	<b>I kvartal 2012</b>	<b>3 kuud 2012</b>
puhaskasum / kahjum	1.7	1.7	0.0	0.0
keskmine omakapital	17.2	17.2	10.4	10.4
omakapitali tootlus (ROE) %	38.9	38.9	0.0	0.0
neto intressitulu	2.1	2.1	1.3	1.3
intressitootvad varad, keskmine	324.5	324.5	253.5	253.5
neto intressimarginaal (NIM) %	2.71	2.71	2.05	2.05
hinnavahe (SPREAD) %	2.66	2.66	1.88	1.88
kulude ja tulude suhe %	50.0	50.0	90.6	90.6

**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)

<b>Kapitalibaas</b>	<b>31.03.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Sissemakstud aktsiakapital	26 700	23 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-9 044	-7 307
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-400	-441
Aruandeperioodi kahjum	0	-1 737
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>17 256</b>	<b>14 215</b>
Allutatud kohustused	4 000	7 000
Müügivalmis finantsinstrumendid	192	0
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>4 192</b>	<b>7 000</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>21 448</b>	<b>21 215</b>
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	232
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	254	686
Äriühingud standardmeetodil	5 392	5 674
Jaenõuded standardmeetodil	3 290	2 814
Viivituses nõuded standardmeetodil	323	191
Muud varad standardmeetodil	199	211
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>9 457</b>	<b>9 808</b>
Valuutariski kapitalinõue	7	84
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	669	641
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	7	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	975	690
<b>Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>11 116</b>	<b>11 229</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>19.29</b>	<b>18.89</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>15.52</b>	<b>12.66</b>

## KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	I kvartal 2013	Aasta algusest 2013	I kvartal 2012	Aasta algusest 2012
Intressitulu		2 952	2 952	2 593	2 593
Intressikulu		-829	-829	-1 294	-1 294
<b>Neto intressitulu</b>	6	<b>2 123</b>	<b>2 123</b>	<b>1 299</b>	<b>1 299</b>
Teenustasutulu		1 026	1 026	943	943
Teenustasukulu		-235	-235	-215	-215
<b>Neto teenustasutulu</b>	7	<b>791</b>	<b>791</b>	<b>728</b>	<b>728</b>
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		1 950	1 950	512	512
Valuutakursi ümberhindlus		-1	-1	-5	-5
<b>Neto kasum/kahjum finantsvaradelt</b>		<b>1 949</b>	<b>1 949</b>	<b>507</b>	<b>507</b>
Muud tulud		5	5	18	18
Tegevuskulud	8	-2 435	-2 435	-2 312	-2 312
<b>Kahjum enne laenukahjumeid</b>		<b>2 433</b>	<b>2 433</b>	<b>240</b>	<b>240</b>
Laenukahjumid		-759	-759	-240	-240
<b>Aruandeperioodi kahjum</b>		<b>1 674</b>	<b>1 674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist / kahjumist		1 687	1 687	-240	-240
Vähemusosaluse osa		-13	-13	0	0
Muu koondkasum (müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv)		426	426	0	0
<b>Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku</b>		<b>2 100</b>	<b>2 100</b>	<b>-240</b>	<b>-240</b>
Emaettevõtte aktsionäride osa koondkasumist / -kahjumist		2 113	2 113	-240	-240
Vähemusosaluse osa		-13	-13	0	0

Konsolideeritud kasumiaruanne sisaldab AS LHV Pank ja tema tütarettevõtte AS LHV Finance tulemusi.

**Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2013	31.12.2012
<b>Varad</b>			
Nõuded krediidasutustele		10 125	10 783
Nõuded investeerimisühingutele		2 382	1 547
Nõuded keskpangale		134 858	77 965
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		37 204	44 853
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		0	67 965
Müügivalmis finantsvarad		32 260	0
Antud laenud	5	120 119	106 067
Nõuded klientide vastu		105	254
Muud varad		972	946
Materiaalne põhivara		602	631
Immateriaalne põhivara		420	441
<b>Varad kokku</b>		<b>339 047</b>	<b>311 452</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	311 605	286 163
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		618	656
Viitvõlad ja muud kohustused		2 277	2 009
Ettetakstud tulud		608	590
Eraldised		0	13
Allutatud kohustused		4 008	7 365
<b>Kohustused kokku</b>		<b>319 116</b>	<b>296 796</b>
<b>Omakapital</b>			
Vähemusosaluse osa		162	0
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital</b>			
Aktsiakapital		26 700	23 700
Reservid		426	0
Jaotamata kasum/kahjum		-7 357	-9 044
<b>Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>19 769</b>	<b>14 656</b>
<b>Omakapital kokku</b>		<b>19 931</b>	<b>14 656</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>339 047</b>	<b>311 452</b>

**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Reservid	Jaotamata kahjum	Emaettevõtte osa kokku	Vähemusosaluse osa	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2012	17 700	0	-7 307	10 393	0	10 393
Aktsiakapitali sissemaksed	6 000	0	0	6 000	0	6 000
Puhaskajum	0	0	-1 737	-1 737	0	-1 737
<b>Saldo seisuga 31.12.2012</b>	<b>23 700</b>	<b>0</b>	<b>-9 044</b>	<b>14 656</b>	<b>0</b>	<b>14 656</b>
Saldo seisuga 01.01.2013	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Aktsiakapitali sissemaksed	3 000	0	0	3 000	0	3 000
Vähemusosaluse osa	0	0	0	0	175	175
Puhaskasum	0	0	1 687	1 687	-13	1 674
Muu koondkasum	0	426	0	426	0	426
<b>Saldo seisuga 31.03.2013</b>	<b>26 700</b>	<b>426</b>	<b>-7 357</b>	<b>19 769</b>	<b>162</b>	<b>19 931</b>



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

<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Lisa</b>	<b>I kv 2013</b>	<b>12 kuud 2012</b>
Teenustasu- ja muud tulud		1 030	3 554
Teenustasukulu		-235	-889
Tegevus- ja muud kulud		-2 306	-9 396
Saadud intressid		2 952	10 938
Makstud intressid		-829	-4 729
<b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>612</b>	<b>-522</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-1	0
Laenud ja nõuded klientidele		-14 661	-40 561
Tähtajalised nõuded pankadele		-123	9 189
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-286	-767
Tagatisdeposiidid		-16	-90
Muud nõuded ja ettemaksed		-51	-45
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>			
Klientide nõudmiseni hoiused		15 065	41 672
Klientide tähtajalised hoiused		10 649	30 996
Saadud laenud		-633	-194
Kauplemiseks finantskohustused		-38	216
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		275	710
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>10 792</b>	<b>40 604</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud põhivara		-38	-222
Investeeringisportfelli muutus		45 731	-36 716
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>45 693</b>	<b>-36 938</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktsiakapitali sissemakse		3 000	6 000
Vähemusosaluse osa sissemakse tütarettevõtte kapitali		175	0
Saadud allutatud laenud		-3 000	4 000
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>175</b>	<b>10 000</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>56 660</b>	<b>13 666</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		87 742	74 076
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>9</b>	<b>144 402</b>	<b>87 742</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 31.12.2012 lõppenud majandusaasta aruandes.

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

## LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2013	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	140 367	387	1 741	193	208	29	2 366	2 043	31	<b>147 365</b>
Väärtpaberid	621	0	357	238	0	15 817	42 174	831	9 426	<b>69 464</b>
Laenud klientidele	99 386	613	780	16 151	28	0	3 155	0	6	<b>120 119</b>
Nõuded klientide vastu	98	2	5	0	0	0	0	0	0	<b>105</b>
Muud varad	241	5	3	0	0	0	0	723	0	<b>972</b>
Põhivarad	849	0	0	173	0	0	0	0	0	<b>1 022</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>241 562</b>	<b>1 007</b>	<b>2 886</b>	<b>16 755</b>	<b>236</b>	<b>15 846</b>	<b>47 695</b>	<b>3 597</b>	<b>9 463</b>	<b>339 047</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	304 613	944	1 333	534	18	39	3 763	22	339	<b>311 605</b>
Allutatud laenud	4 008	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>4 008</b>
Muud kohustused	3 330	7	39	126	0	0	0	1	0	<b>3 503</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>311 951</b>	<b>951</b>	<b>1 372</b>	<b>660</b>	<b>18</b>	<b>39</b>	<b>3 763</b>	<b>23</b>	<b>339</b>	<b>319 116</b>

Valmisolekulaenud summas 24 474 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

31.12.2012	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	81 517	473	2 029	283	68	159	4 284	1 370	112	<b>90 295</b>
Väärtpaberid	2 740	0	1 372	3 949	4 147	13 859	65 271	7 877	13 603	<b>112 819</b>
Laenud klientidele	86 459	672	855	14 911	24	0	3 146	0	0	<b>106 067</b>
Nõuded klientide vastu	240	9	5	0	0	0	0	0	0	<b>254</b>
Muud varad	233	5	3	0	0	0	0	705	0	<b>946</b>
Põhivarad	882	0	0	190	0	0	0	0	0	<b>1 072</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>172 071</b>	<b>1 159</b>	<b>4 264</b>	<b>19 333</b>	<b>4 239</b>	<b>14 018</b>	<b>72 701</b>	<b>9 952</b>	<b>13 718</b>	<b>311 452</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	281 440	1 086	1 222	679	49	36	1 311	21	319	<b>286 163</b>
Allutatud laenud	7 365	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>7 365</b>
Muud kohustused	3 081	15	43	115	0	0	10	4	0	<b>3 268</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>291 886</b>	<b>1 101</b>	<b>1 265</b>	<b>794</b>	<b>49</b>	<b>36</b>	<b>1 321</b>	<b>25</b>	<b>319</b>	<b>296 796</b>

Valmisolekulaenud summas 13 578 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

**LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes**

<b>31.03.2013</b>	<b>Kuni 3 kuud</b>	<b>3-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	210 829	96 386	3 624	1 485	<b>312 324</b>
Allutatud kohustused	70	210	1 137	4 865	<b>6 282</b>
Muud kohustused	2 159	0	0	0	<b>2 159</b>
Valmisolekulaenud	2 645	16 179	5 650	0	<b>24 474</b>
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	218	2 258	1 078	0	<b>3 554</b>
Intressiswapid	92	134	393	0	<b>618</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>216 013</b>	<b>115 167</b>	<b>11 882</b>	<b>6 350</b>	<b>349 412</b>

**Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	147 365	0	0	0	<b>147 365</b>
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	13 873	31 945	23 690	567	<b>70 075</b>
Laenud klientidele	15 763	38 389	66 949	13 907	<b>135 007</b>
Nõuded klientide vastu	105	0	0	0	<b>105</b>
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>177 105</b>	<b>70 335</b>	<b>90 638</b>	<b>14 474</b>	<b>352 552</b>

**Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe**      **-38 908**      **-44 832**      **78 756**      **8 124**      **3 140**

Panga võlakirjaportfelli valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu. 2013 aastal otsustati ümber klassifitseerida lunastustähtajani hoitav võlakirjaportfell turuväärtuses kajastatavaks portfelliiks ja suurem osa sellest realiseerida.

<b>31.12.2012</b>	<b>Kuni 3 kuud</b>	<b>3-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	179 344	101 135	7 571	3 115	<b>291 165</b>
Allutatud kohustused	70	455	5 113	4 862	<b>10 500</b>
Muud kohustused	1 920	0	13	0	<b>1 933</b>
Valmisolekulaenud	1 908	10 420	1 250	0	<b>13 578</b>
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	553	1 293	722	0	<b>2 568</b>
Intressiswapid	19	206	431	0	<b>656</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>183 814</b>	<b>113 509</b>	<b>15 100</b>	<b>7 978</b>	<b>320 400</b>

**Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi**

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	90 295	0	0	0	<b>90 295</b>
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	12 995	20 482	11 824	197	<b>45 498</b>
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	4 259	11 825	50 250	7 014	<b>73 348</b>
Laenud klientidele	15 073	30 201	57 499	12 259	<b>116 448</b>
Nõuded klientide vastu	254	0	0	0	<b>254</b>
<b>Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad</b>	<b>122 877</b>	<b>62 507</b>	<b>119 574</b>	<b>19 470</b>	<b>325 843</b>

**Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe**      **-60 937**      **-51 001**      **104 473**      **11 492**      **5 443**

Lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfelli õiglane väärtus seisuga 31.12.2012 oli 2 201 tuhat eurot kõrgem, kui tema bilansiline väärtus.

## LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

<b>31.03.2013</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	138 186	672	330	376	7 241	560	<b>147 365</b>
Väärtpaberid	68 801	0	0	1	662	0	<b>69 464</b>
Antud laenud	118 526	101	266	14	1 110	102	<b>120 119</b>
Nõuded klientide vastu	104	0	0	0	0	1	<b>105</b>
Muud varad	129	0	0	0	601	0	<b>730</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>325 746</b>	<b>773</b>	<b>596</b>	<b>391</b>	<b>9 614</b>	<b>662</b>	<b>337 783</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	303 747	754	590	381	9 555	586	<b>315 613</b>
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	618	0	0	0	0	0	<b>618</b>
Viitvõlad ja muud kohustused	2 141	34	11	7	54	30	<b>2 277</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>306 506</b>	<b>788</b>	<b>601</b>	<b>388</b>	<b>9 609</b>	<b>616</b>	<b>318 508</b>
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>19 240</b>	<b>-14</b>	<b>-5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>46</b>	<b>19 275</b>

<b>31.12.2012</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	81 022	1 165	629	177	6 716	586	<b>90 295</b>
Väärtpaberid	112 168	0	0	1	648	1	<b>112 818</b>
Antud laenud	104 872	93	278	14	776	34	<b>106 067</b>
Nõuded klientide vastu	246	0	0	1	4	2	<b>254</b>
Muud varad	130	0	0	0	584	0	<b>714</b>
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>298 439</b>	<b>1 258</b>	<b>907</b>	<b>193</b>	<b>8 729</b>	<b>624</b>	<b>310 148</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	282 662	703	676	184	8 747	555	<b>293 528</b>
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	656	0	0	0	0	0	<b>656</b>
Viitvõlad ja muud kohustused	1 960	14	9	16	9	0	<b>2 009</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>285 278</b>	<b>717</b>	<b>685</b>	<b>199</b>	<b>8 756</b>	<b>555</b>	<b>296 193</b>
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>13 161</b>	<b>540</b>	<b>222</b>	<b>-7</b>	<b>-27</b>	<b>69</b>	<b>13 955</b>

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2013	%	31.12.2012	%
Eraisikud	25 146	20.63%	22 012	20.54%
Kinnisvaraalane tegevus	29 895	24.52%	19 479	18.17%
Finantstegevus	14 769	12.12%	19 244	17.96%
Tööstus	9 576	7.86%	11 163	10.42%
Põllumajandus	5 615	4.61%	5 612	5.24%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	7 287	5.98%	7 482	6.98%
Muud teenindavad tegevused	11 973	9.82%	4 491	4.19%
Kunst ja meelelahutus	5 296	4.34%	786	0.73%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 583	1.30%	2 385	2.23%
Haridus	2 361	1.94%	2 410	2.25%
Veondus ja laondus	2 457	2.02%	2 048	1.91%
Haldus- ja abitegevused	1 353	1.11%	5 354	5.00%
Info ja side	2 055	1.69%	710	0.66%
Avalik haldus	0	0.00%	540	0.50%
Ehitus	1 195	0.98%	0	0.00%
Muud tegevusalad	1 337	1.10%	3 458	3.23%
<b>Kokku</b>	<b>121 898</b>	<b>100%</b>	<b>107 174</b>	<b>100%</b>

Laenuportfelli on tehtud provisjon mahus 1 779 tuhat eurot (31.12.2012: 1 107 tuhat eurot). Seisuga 31.03.2013 moodustas laenuportfell kokku 120 119 tuhat eurot (31.12.2012: 106 067 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2013 on 49 tuhat eurot (31.12.2012 49 tuhat eurot) ja laenuid on väljastatud turutingimustel.

## LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2013	3 kuud 2013	I kv 2012	3 kuud 2012
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	51	51	72	72
Nõuetelt keskpangale	7	7	42	42
Võlakirjadelt	547	547	768	768
Kapitali- ja kasutusrendilt	44	44	3	3
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisest	226	226	261	261
Tarbimislauenudelt	747	747	522	522
Muudelt laenudelt	1 330	1 330	925	925
<b>Kokku</b>	<b>2 952</b>	<b>2 952</b>	<b>2 593</b>	<b>2 593</b>

## Intressikulu

Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-829	-829	-1 294	-1 294
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-71	-71	-69	-69
<b>Kokku</b>	<b>-829</b>	<b>-829</b>	<b>-1 294</b>	<b>-1 294</b>

<b>Neto intressitulu</b>	<b>2 123</b>	<b>2 123</b>	<b>1 299</b>	<b>1 299</b>
--------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

## Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:

	I kv 2013	3 kuud 2013	I kv 2012	3 kuud 2012
Eesti	1 564	1 564	1 129	1 129
Soome	747	747	522	522
Läti	13	13	14	14
Leedu	23	23	46	46
<b>Kokku</b>	<b>2 347</b>	<b>2 347</b>	<b>1 711</b>	<b>1 711</b>

**LISA 7 Neto teenustasutulu**

	I kv 2013	3 kuud 2013	I kv 2012	3 kuud 2012
<b>Teenustasutulu</b>				
Finantsalane nõustamine	0	0	2	2
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	552	552	646	646
Varahaldus- ja sarnased tasud	147	147	143	143
Muud teenustasutulud	327	327	154	154
<b>Kokku</b>	<b>1 026</b>	<b>1 026</b>	<b>945</b>	<b>945</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-132	-132	-149	-149
Muud teenustasukulud	-103	-103	-67	-67
<b>Kokku</b>	<b>-235</b>	<b>-235</b>	<b>-216</b>	<b>-216</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>791</b>	<b>791</b>	<b>729</b>	<b>729</b>

<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	I kv 2013	3 kuud 2013	I kv 2012	3 kuud 2012
Eesti	815	815	752	752
Soome	101	101	49	49
Läti	39	39	31	31
Leedu	71	71	113	113
<b>Kokku</b>	<b>1 026</b>	<b>1 026</b>	<b>945</b>	<b>945</b>

**LISA 8 Tegevuskulud**

<b>Tööjõukulud</b>	I kv 2013	3 kuud 2013	I kv 2012	3 kuud 2012
Palk ja boonused	894	894	833	833
Sotsiaal- ja muud maksud	280	280	258	258
<b>Kokku</b>	<b>1 174</b>	<b>1 174</b>	<b>1 091</b>	<b>1 091</b>
IT kulud	171	171	196	196
Infoteenused ja pangateenused	109	109	103	103
Turunduskulud	176	176	221	221
Kontorikulud	87	87	89	89
Transpordi- ja sidekulud	30	30	38	38
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	35	35	35	35
Muud sisseostetud teenused	150	150	70	70
Muud administratiivkulud	190	190	154	154
Põhivara kulum	129	129	126	126
Kasutusrendimaksud	181	181	177	177
Muud tegevuskulud	3	3	12	12
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>2 435</b>	<b>2 435</b>	<b>2 312</b>	<b>2 312</b>

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

	31.03.2013	31.12.2012
Nõudmiseni hoiused *	12 382	12 328
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 838	2 551
Muud nõuded keskpangale *	132 020	75 414
Kogunenud saadav intress	0	2
<b>Kokku</b>	<b>147 365</b>	<b>90 295</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	144 402	87 742

**LISA 10 Võlgnevused klientidele**

	31.03.2013	31.12.2012
<b>Hoiused/laenuid liikide kaupa</b>		
nõudmiseni hoiused	91 874	76 805
tähtajalised hoiused	215 864	205 217
saadud laenuid	3 867	4 141
<b>Kokku</b>	<b>311 605</b>	<b>286 163</b>
<b>Hoiused/laenuid klienditüübi kaupa</b>		
Eraisikud	141 097	142 518
juriidilised isikud	149 326	135 283
avalik sektor	21 182	10 362
<b>Kokku</b>	<b>311 605</b>	<b>286 163</b>

**LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused**

	31.03.2013	31.12.2012
Klientide rahalised vahendid	8 016	6 234
Klientide väärtpaberid	275 161	240 206
<i>sh. emattevõtte</i>	31 263	27 713
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	11 680	11 647
<b>Kokku</b>	<b>283 177</b>	<b>246 440</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	Valmisolekulaenuid	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2013	3 554	24 474	<b>28 028</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2012	2 553	13 578	<b>16 131</b>