

AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.04.2013 – 30.06.2013

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	Pangandus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
Juhatus	Erki Kilu Kerli Lõhmus Jüri Heero Indrek Nuume Martti Singi
Nõukogu	Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits Raivo Hein
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

Juhatuse kinnitus	3
TEGEVUSARUANNE	4
2013. aasta II kvartali ülevaade	4
Konsolideerimisgrupp	4
Äritegevus	4
Finantstulemused	5
Suhtarvud	5
Kapitali adekvaatus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	7
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	8
Konsolideeritud 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, krediidasutustele 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. II kvartali konsolideeritud vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2013 a. II 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 II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 27.08.2013

TEGEVUSARUANNE

2013. aasta II kvartali ülevaade

Konsolideerimisgrupp

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

Äritegevus

Teises kvartalis valmisid mitmed uued jaepanganduse tooted ja teenused. Aprillis valmis panga tütarettevõtte AS-i LHV Finance järelmaksu toode ning selle väljastamiseks ja haldamiseks vajalikud infosüsteemid. Alates maist hakati järelmaksu pakkuma kõigis Euronics-i poodides ja alates juunist teistes poodides. Aprillis nimetati LHV Pro ümber Balti analüüsides ja võeti kasutusele uuendatud analüüsikeskkond finantsportaal. Juunist hakati uute ettevõtetenä analüüsides katma Siauliu Bankas-t ja Harju Elektrit. Aprillis valmis arvelduskrediit äri- ja eraklientidele. Juunist alustati rasketehnika liisimisega. 1. juulist käivitati e-arve püsivaks teenus, mis koosneb kahest osast – e-arvete tellimisest LHV internetipanka ja regulaarsete e-arvete automaatselt tasumisest (endine otsekorraldus). Alates 1. juulist liitus pank Balti börside turutegemise programmiga ja hakkas tegema turgu kolmele Tallinna börsi aktsiale.

Privaat- ja ettevõtete panganduses kujunes teine kvartal väga edukaks uute laenude väljastamisel ja portfellihoolduse hallatavate varade mahu kasvatamisel. Aprillis sõlmiti koostööleping KredEx Krediidikindlustusega, mis tagab müüjale laekumised ostjale krediiti müüdud kauba eest ostja pankroti või pikaajalise makseraskuse korral. Mais alustati äriregistris asutatud uutele ettevõtetele panga ja partnerite soodustuste regulaarsete otsepakkumistega. Alates maist hakati haldama Compensa Life-i investeerimisriskiga elukindlustuse kaudu pakutavat Võlakirjaportfelli.

Alates 1. juunist muudeti Soome laenude intressimäärasid ja sõlmimistasusid, et vastata uuele Soome seadusandlusest tulenevale nõudele maksimaalse krediitdikulukuse määra osas. Samuti otsustati Soome laenude puhul vähendada maksimaalseid laenusummasid, et sisuliselt loobuda üle 3000-euroste laenude väljastamisest.

Mais allkirjastas AS LHV Group lepingud 50% pluss ühe aktsia omandamiseks Leedu liisingfirmas Snoras Liising. Ülejäänud osaluse omandab Leedu investeerimisfirma RAZFin. Juuli alguses saadi heakskiit tehingu teostamiseks ja alustati Snoras Liisingu lõppbilansi koostamisega 30. juuni seisuga. Tehingu lõplik jõustumine toimus augusti alguses, mille järgselt refinantseeris pank Snoras Liisingu poolt võetud ligikaudu 20 mln eurose laenu Snoras Pangalt.

Aprillis kehtestati provisjoneerimise mudel äri-laenudele, mille tulemusena moodustati äri-laenude üldprovisjon. Üldprovisjonile lisanduvad spetsiifilised provisjonid. Teises kvartalis müüdi osa järelejäänud varem lunastustähtajani hoitavast võlakirjaportfelligist, millega saadi täiendavat finantstulu. Mais teostati vaheauditeerimine 30. aprilli seisuga, mille tulemusena suurenesid panga omavahendid 1,8 mln euro võrra. Mais alustati AS-i LHV Group IPO projekti esimese konkreetsema kaardistamisega.

Juunis viidi edukalt läbi AS-i LHV Group uute aktsiate emissioon LHV töötajatele mahus 0,6 mln eurot, allutatud vahetusvõlakirjade vahetamine aktsiateks mahus 1,3 mln eurot ja uute allutatud võlakirjade emissioon mahus 5,4 mln eurot. Selle tulemusena suurendati panga aktsiakapitali mahus 1,8 mln eurot ja väljastati allutatud võlakirju mahus 3 mln eurot. Suurendatud omavahendite tulemusena tõusid alates juulist panga maksimaalsed laenusummad kuni 6,9 mln euroni.

Poole aasta jooksul kasvas panga töötajate arv 16 inimese võrra (sh 6 AS-i LHV Finance inimest) 168 inimeseni.

Mais toetas pank Eesti Optimist Klassi Liitu 40 uue purje soetamisega, mis kannavad LHV logo.

Finantstulemused

Poolaasta lõpu seisuga oli LHV Panga konsolideeritud bilansimaht 333 mln eurot. Panga hoiuste maht kasvas poolaasta lõpuks 296 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 5% rohkem. Sellest 106 mln eurot olid nõudmiseni ja 190 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenude maht tõusis poolaasta lõpuks 145 mln euroni ja võlakirjainvesteeringute maht kahanes 50 mln euroni, mis on vastavalt 37% enam ja 56% vähem kui aasta algul.

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.06.2013	31.12.2012	muutus
laenuportfell	145.1	106.1	37%
võlakirjaportfell	49.9	112.8	-56%
klientide hoiused	295.5	282.0	5%
omakapital	21.4	14.7	46%
bilansimaht	333.4	311.5	7%
klientide arv	52 316	44 831 *	8%

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

LHV Pank teenis poolaastaga 4,4 mln eurot puhast intressitulu, 1,6 mln eurot puhast teenustasutulu ja 2,3 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 8,3 mln eurot, kulud 5,2 mln eurot ja laenuprovisjonid 1,4 mln eurot. Panga puhastulu oli 90% suurem ja kulud 8% suuremad kui eelmise aasta esimesel poolaastal. Panga poolaasta kasumiks kujunes 1,8 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	II kvartal 2013	II kvartal 2012	aastane muutus	I kvartal 2013	kvartaalne muutus
neto intressitulu	2.26	1.55	46%	2.12	6%
neto teenustasutulu	0.76	0.58	32%	0.79	-4%
muud finantstulud	0.38	-0.32	-216%	1.95	-81%
neto tegevustulud kokku	3.40	1.80	89%	4.86	-30%
muud tulud	0.03	0.02	69%	0.01	320%
tegevuskulud	-2.72	-2.45	11%	-2.44	11%
laenukahjumid	-0.61	-0.25	147%	-0.76	-19%
kasum/kahjum	0.10	-0.89	-111%	1.67	-94%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	II kvartal 2013	6 kuud 2013	II kvartal 2012	6 kuud 2012
puhaskasum / kahjum	0.1	1.8	-0.9	-0.9
keskmise omakapital	20.6	18.0	12.9	11.7
omakapitali tootlus (ROE) %	1.8	19.6	-27.4	-15.2
neto intressitulu	2.3	4.4	1.5	2.8
intressitootvad varad, keskmine	331.0	327.0	271.8	262.5
neto intressimarginaal (NIM) %	2.73	2.68	2.28	2.17
hinnavahe (SPREAD) %	2.66	2.62	2.16	2.04
kulude ja tulude suhe %	-79.4	-62.2	-135.1	-109.1

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)

Kapitalibaas	30.06.2013	31.12.2012
Sissemakstud aktsiakapital	28 500	23 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-9 044	-7 307
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-420	-441
Aruandeperioodi kasum/kahjum	1 771	-1 737
Vähemusosalus	121	0
Esimese taseme omavahendid kokku	20 928	14 215
Allutatud kohustused	7 000	7 000
Teise taseme omavahendid kokku	7 000	7 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	27 928	21 215
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	232
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	347	686
Äriühingud standardmeetodil	6 414	5 674
Jaenõuded standardmeetodil	4 268	2 814
Viivituses nõuded standardmeetodil	340	191
Muud varad standardmeetodil	149	211
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	11 518	9 808
Valuutariski kapitalinõue	30	84
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	663	641
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	6	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	975	690
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arutamiseks	13 192	11 229
Kapitali adekvaatsus (%)	21.17	18.89
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15.86	12.66

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

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	II kvartal 2013	Aasta algusest 2013	II kvartal 2012	Aasta algusest 2012
Intressitulu		2 955	5 907	2 789	5 382
Intressikulu		-696	-1 525	-1 240	-2 534
Neto intressitulu	6	2 259	4 382	1 549	2 848
Teenustasutulu		1 016	2 042	788	1 731
Teenustasukulu		-254	-490	-212	-427
Neto teenustasutulu	7	762	1 552	576	1 304
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		382	2 332	-327	185
Valuutakursi ümberhindlus		-6	-7	3	-2
Neto kasum/kahjum finantsvaradelt		376	2 325	-324	183
Muud tulud		21	32	15	33
Tegevuskulud	8	-2 715	-5 155	-2 454	-4 766
Kasum/kahjum enne laenukahjumeid		703	3 136	-638	-398
Laenukahjumid		-612	-1 371	-248	-488
Aruandeperioodi kasum/kahjum		91	1 765	-886	-886
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist / kahjumist		132	1 819	-886	-886
Vähemusosaluse osa		-41	-54	0	0
Muu koondkasum (müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv)		-451	-25	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku		-360	1 740	-886	-886
Emaettevõtte aktsionäride osa koondkasumist / -kahjumist		-319	1 794	-886	-886
Vähemusosaluse osa		-41	-54	0	0

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

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2013	31.12.2012
Varad			
Nõuded krediidasutustele		14 925	10 783
Nõuded investeerimisühingutele		2 261	1 547
Nõuded keskpangale		119 244	77 965
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		36 410	44 853
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		0	67 965
Müügivalmis finantsvarad		13 456	0
Antud laenud	5	145 094	106 067
Nõuded klientide vastu		108	254
Muud varad		953	946
Materiaalne põhivara		498	631
Immateriaalne põhivara		420	441
Varad kokku		333 369	311 452
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	299 193	286 163
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		498	656
Viitvõlad ja muud kohustused		4 626	2 009
Eetmakstud tulud		597	590
Eraldised		0	13
Allutatud kohustused		7 084	7 365
Kohustused kokku		311 998	296 796
Omakapital			
Vähemusosaluse osa		121	0
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital		28 500	23 700
Reservid		-25	0
Jaotamata kasum/kahjum		-7 225	-9 044
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		21 250	14 656
Omakapital kokku		21 371	14 656
Omakapital ja kohustused kokku		333 369	311 452

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	-886	-886	0	-886
Saldo seisuga 30.06.2012	23 700	0	-8 193	15 507	0	15 507
Saldo seisuga 01.01.2013	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Aktsiakapitali sissemaksed	4 800	0	0	4 800	0	4 800
Tütarettevõtte asutamine	0	0	0	0	175	175
Puhaskasum	0	0	1 819	1 819	-54	1 765
Muu koondkasum	0	-25	0	-25	0	-25
Saldo seisuga 30.06.2013	28 500	-25	-7 225	21 250	121	21 371

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	I poolaasta 2013	I poolaasta 2012
Teenustasu- ja muud tulud		2 061	1 762
Teenustasukulu		-489	-427
Tegevus- ja muud kulud		-4 888	-4 509
Saadud intressid		5 907	5 382
Makstud intressid		-1 525	-2 534
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		1 066	-326
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		0	-12
Laenud ja nõuded klientidele		-40 379	-17 632
Tähtajalised nõuded pankadele		-123	9 066
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-186	-486
Tagatisdeposiidid		18	-26
Muud nõuded ja ettemaksed		-25	-52
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		28 913	16 938
Klientide tähtajalised hoiused		-15 415	30 973
Saadud laenud		-627	-282
Kauplemiseks finantskohustused		-158	119
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2 612	36
Neto rahavood äritegevusest		-24 304	38 316
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-105	-151
Investeeringisportfelli muutus		65 259	-32 965
Neto rahavood investeerimistegevusest		65 154	-33 116
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		4 800	6 000
Vähemusosaluse osa sissemakse tütarettevõtte kapitali		175	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		4 975	6 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		45 825	11 200
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		87 742	74 076
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	133 567	85 276

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

30.06.2013	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	128 288	567	1 864	512	1 458	0	1 544	1 924	273	136 430
Väärtpaberid	619	0	355	232	4 229	6 531	32 097	814	4 989	49 866
Laenud klientidele	123 953	518	628	16 808	10	0	3 177	0	0	145 094
Nõuded klientide vastu	99	2	7	0	0	0	0	0	0	108
Muud varad	256	5	3	0	0	0	0	689	0	953
Põhivarad	764	0	0	154	0	0	0	0	0	918
Varad kokku	253 979	1 092	2 857	17 706	5 697	6 531	36 818	3 427	5 262	333 369
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	291 593	1 159	1 522	606	2	57	3 828	23	403	299 193
Allutatud laenud	7 084	0	0	0	0	0	0	0	0	7 084
Muud kohustused	5 558	7	43	109	0	0	2	2	0	5 721
Kohustused kokku	304 235	1 166	1 565	715	2	57	3 830	25	403	311 998

Valmisolekulaenud summas 23 876 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
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	81 517	473	2 029	283	68	159	4 284	1 370	112	90 295
Väärtpaberid	2 740	0	1 372	3 949	4 147	13 859	65 271	7 877	13 603	112 819
Laenud klientidele	86 459	672	855	14 911	24	0	3 146	0	0	106 067
Nõuded klientide vastu	240	9	5	0	0	0	0	0	0	254
Muud varad	233	5	3	0	0	0	0	705	0	946
Põhivarad	882	0	0	190	0	0	0	0	0	1 072
Varad kokku	172 071	1 159	4 264	19 333	4 239	14 018	72 701	9 952	13 718	311 452
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	281 440	1 086	1 222	679	49	36	1 311	21	319	286 163
Allutatud laenud	7 365	0	0	0	0	0	0	0	0	7 365
Muud kohustused	3 081	15	43	115	0	0	10	4	0	3 268
Kohustused kokku	291 886	1 101	1 265	794	49	36	1 321	25	319	296 796

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

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.06.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	219 738	75 538	3 623	1 412	300 311
Allutatud kohustused	122	368	1 995	8 371	10 856
Muud kohustused	4 503	0	0	0	4 503
Valmisolekulaenud	2 281	16 450	5 145	0	23 876
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	600	2 865	1 309	0	4 774
Intressiswapid	23	199	276	0	498
Kohustused kokku	227 267	95 420	12 348	9 783	344 818

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	136 305	125	0	0	136 430
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	7 127	23 040	20 176	567	50 910
Laenud klientidele	16 770	46 410	87 468	13 809	164 457
Nõuded klientide vastu	108	0	0	0	108
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	160 310	69 575	107 644	4 376	351 905

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-66 957** **-25 845** **95 296** **4 593** **7 087**

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.

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

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

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

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

30.06.2013	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	124 808	732	745	323	8 569	1 253	136 430
Väärtpaberid	49 528	0	0	1	336	1	49 866
Antud laenud	143 914	83	281	19	766	32	145 094
Nõuded klientide vastu	102	1	0	0	5	1	108
Muud varad	115	0	0	0	589	0	696
Valuutariski kandvad varad kokku	318 467	816	1 026	343	10 265	1 285	332 202
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	293 045	797	892	351	10 238	953	306 277
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	498	0	0	0	0	0	498
Viitvõlad ja muud kohustused	4 377	11	95	6	13	124	4 626
Valuutariski kandvad kohustused kokku	297 920	808	987	357	10 251	1 078	311 401
Avatud valuutaposisioon	20 547	8	39	-14	14	207	20 801

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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.06.2013	%	31.12.2012	%
Eraisikud	27 726	18.81%	22 012	20.54%
Kinnisvaraalane tegevus	38 423	26.07%	19 479	18.17%
Finantstegevus	15 446	10.48%	19 244	17.96%
Tööstus	13 672	9.28%	11 163	10.42%
Põllumajandus	5 813	3.94%	5 612	5.24%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	12 707	8.62%	7 482	6.98%
Muud teenindavad tegevused	5 430	3.68%	4 491	4.19%
Kunst ja meelelahutus	6 048	4.10%	786	0.73%
Hulgi- ja jaekaubandus	6 388	4.33%	2 385	2.23%
Haridus	2 328	1.58%	2 410	2.25%
Veondus ja laondus	3 057	2.07%	2 048	1.91%
Haldus- ja abitegevused	3 765	2.55%	5 354	5.00%
Info ja side	1 286	0.87%	710	0.66%
Avalik haldus	0	0.00%	540	0.50%
Ehitus	1 537	1.04%	0	0.00%
Muud tegevusalad	3 768	2.56%	3 458	3.23%
Kokku	147 394	100%	107 174	100%

Laenuportfelliga on tehtud provisjon mahus 2 300 tuhat eurot (31.12.2012: 1 107 tuhat eurot). Seisuga 30.06.2013 moodustas laenuportfell kokku 145 094 tuhat eurot (31.12.2012: 106 067 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2013 on 126 tuhat eurot (31.12.2012: 49 tuhat eurot) ja laenuid on väljastatud turufingimustel.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2013	6 kuud 2013	II kv 2012	6 kuud 2012
Nõuetelt krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	5	11	27	128
Nõuetelt keskpangale	13	20	38	52
Võlakirjadelt	222	769	847	1 615
Kapitali- ja kasutusrendilt	70	114	3	6
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisest	212	438	251	512
Tarbimislauenudelt	836	1 583	546	1 068
Laenudelt ettevõtetele	1 518	2 848	1 076	2 001
Muudelt laenudelt	79	124	0	0
Kokku	2 955	5 907	2 789	5 382
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-696	-1 525	-1 240	-2 534
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-76	-147	-47	-116
Kokku	-696	-1 525	-1 240	-2 534
Neto intressitulu	2 259	4 382	1 549	2 848
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2013	6 kuud 2013	II kv 2012	6 kuud 2012
Eesti	1 848	3 457	1 292	2 420
Soome	836	1 583	546	1 068
Läti	10	23	13	27
Leedu	21	44	26	72
Kokku	2 715	5 107	1 877	3 587

LISA 7 Neto teenustasutulu

	II kv 2013	6 kuud 2013	II kv 2012	6 kuud 2012
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	0	0	1	3
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	562	1 114	500	1 146
Varahaldus- ja sarnased tasud	151	298	137	280
Muud teenustasutulud	303	630	150	302
Kokku	1 016	2 042	788	1 731
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-134	-266	-116	-264
Muud teenustasukulud	-120	-223	-96	-163
Kokku	-254	-489	-212	-427
Neto teenustasutulu	762	1 553	576	1 304

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2013	6 kuud 2013	II kv 2012	6 kuud 2012
Eesti	834	1 649	631	1 381
Soome	90	191	47	96
Läti	21	60	35	66
Leedu	71	142	75	188
Kokku	1 016	2 042	788	1 731

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	II kv 2013	6 kuud 2013	II kv 2012	6 kuud 2012
Palk ja boonused	1 005	1 899	805	1 638
Sotsiaal- ja muud maksud	307	587	259	517
Kokku	1 312	2 486	1 064	2 155
IT kulud	186	357	187	383
Infoteenused ja pangateenused	105	214	144	247
Turunduskulud	230	406	264	485
Kontorikulud	84	171	82	171
Transpordi- ja sidekulud	18	48	36	74
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	54	89	46	81
Muud sisseostetud teenused	185	335	148	218
Muud administratiivkulud	204	394	171	325
Põhivara kulum	134	263	132	258
Kasutusrendimaksud	189	370	174	351
Muud tegevuskulud	14	17	7	19
Tegevuskulud kokku	2 715	5 150	2 454	4 766

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2013	31.12.2012
Nõudmiseni hoiused *	17 061	12 328
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 737	2 551
Muud nõuded keskpangale *	116 506	75 414
Kogunenud saadav intress	1	2
Kokku	136 430	90 295
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	133 567	87 742

LISA 10 Võlgnevused klientidele

	30.06.2013	31.12.2012
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	105 719	76 805
tähtajalised hoiused	189 799	205 217
saadud laenud	3 675	4 141
Kokku	299 193	286 163
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	135 489	142 518
juriidilised isikud	136 943	135 283
avalik sektor	26 761	10 362
Kokku	299 193	286 163

LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.06.2013	31.12.2012
Klientide rahalised vahendid	6 680	6 234
Klientide väärtpaberid	313 735	240 206
<i>sh. emattevõtte</i>	33 060	27 713
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	18 147	11 647
Kokku	320 415	246 440

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 30.06.2013	4 774	23 876	28 650
Kohustus lepingulises summas 31.12.2012	2 553	13 578	16 131