

AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.07.2013 – 30.09.2013

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	Erkki Raasuke Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits Raivo Hein
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

Juhatuse kinnitus	3
TEGEVUSARUANNE	4
2013. aasta III kvartali ülevaade	4
Konsolideerimisgrupp	4
Äritegevus	4
Finantstulemused	4
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. III kvartali konsolideeritud vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2013 a. III 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 tütaretevõtte on jätkuvalt tegutsevad äriühingud. 2013. aasta III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 31.10.2013

TEGEVUSARUANNE

2013. aasta III 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

Kolmandas kvartalis jätkus panga laenuportfelli kiire kasv, mis läi head eeldused intressitulude ja kasumlikkuse kiiremaks kasvaks. Kõige kiiremini kasvasid äri-laenu, liisingu ja järelmaksu portfellid. Lisaks teostati augusti alguses LHV Group-i poolt Leedu finantseerimisettevõtte UAB „SNORO lizingas“ aktsiate ostutehing, peale mida refinantseeris pank 19,2 miljoni euro ulatuses UAB „SNORO lizingas“ laenusid.

Kolmandas kvartalis jõudsid lõpule jaepanganduse uute toodete arendused – mitme konto kaart, Partner Pangakaart ja mobiilipank. Uued tooted toodi turule koos laiema turunduskampaaniaga oktoobri lõpus. Septembris võeti kasutusele esimene osa uuest laenuhaldustarkvarast.

Kvartali alguses müüdi 1,7 miljoni euro eest Soome filiaali mittetöötavaid laene. Tegemist oli kohtutäiturite käes olevate laenulepingutega, millega pank enam aktiivselt tööd ei teinud. Alustati võlahalduse igapäevaste funktsioonide tsentraliseerimist Soomest Eestisse.

Juulis otsustati laiendada IT arendusmeeskonda 12 inimese võrra, et tagada vajalike arendustööde teostamine, mis on seotud eelkõige panga põhisüsteemide arendamise ja järgmise aasta suuremate projektidega. Kolme kvartaliga on töötajate arv kasvanud 24 inimese võrra (sh 8 LHV Finance inimest ja 9 lapsepuhkusele jäänud inimest) 176 inimeseni. 23. septembrist asus panga nõukogu esimehena ametisse Erkki Raasuke.

Augustis sõlmiti koostööleping Hariduse Infotehnoloogia SA-ga, mille alusel antakse kolmel järjestikusel aastal välja LHV stipendium. Stipendiumiga tunnustatakse IT Akadeemia programmi raames tehtud bakalaureusetöid, mis aitab kaasa finantssektori edendamisele Eestis. Septembris võimaldas pank Kunstiakadeemia ja ettevõtjate koostöövõimalusi tutvustava näituse EKA EXPO korraldamist panga klienditeeninduse kontoris.

Finantstulemused

Kolmanda kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga konsolideeritud bilansimaht 324 mln eurot. Panga hoiuste maht kolmanda kvartali lõpuks oli 287 mln eurot, mida on aasta algusega võrreldes 2% enam. Sellest 107 mln eurot olid nõudmiseni ja 180 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenude maht tõusis kolmanda kvartali lõpuks 187 mln euroni ja võlakirjainvesteeringute maht kahanes 49.2 mln euroni, mis on vastavalt 76% enam ja 56% vähem kui aasta algul.

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2013	31.12.2012	muutus
laenuportfell	187.0	106.1	76%
võlakirjaportfell	49.2	112.8	-56%
klientide hoiused	287.5	282.0	2%
omakapital	21.7	14.7	48%
bilansimaht	324.3	311.5	4%
klientide arv	53 758	44 831 *	20%

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

LHV Pank teenis üheksa kuuga 7,2 mln eurot puhast intressitulu, 2,2 mln eurot puhast teenustasutulu ja 2,3 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 11,8 mln eurot, kulud 7,8 mln eurot ja laenuprovisjonid 1,9 mln eurot. Panga puhastulu oli 78% suurem ja kulud 4% suuremad kui eelmise aasta sama perioodiga. Panga üheksa kuu kasumiks kujunes 2,2 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	III kvartal 2013	III kvartal 2012	aastane muutus	II kvartal 2013	kvartaalne muutus
neto intressitulu	2.83	1.52	86%	2.26	25%
neto teenustasutulu	0.69	0.58	19%	0.76	-9%
muud finantstulud	-0.01	0.22	-102%	0.38	-101%
neto tegevustulud kokku	3.51	2.32	52%	3.40	3%
muud tulud	0.03	0.03	-4%	0.03	19%
tegevuskulud	-2.61	-2.41	8%	-2.72	-4%
laenukahjumid	-0.54	-0.33	66%	-0.61	-11%
kasum/kahjum	0.39	-0.40	197%	0.10	286%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	III kvartal 2013	9 kuud 2013	III kvartal 2012	9 kuud 2012
puhaskasum / kahjum	0.4	2.2	-0.4	-1.3
keskmise omakapital	21.6	18.2	15.3	11.7
omakapitali tootlus (ROE) %	7.2	15.7	-10.3	-14.6
neto intressitulu	2.8	7.2	1.5	4.4
intressitootvad varad, keskmine	326.8	326.9	294.8	273.3
neto intressimarginaal (NIM) %	3.46	2.94	2.06	2.13
hinnavahe (SPREAD) %	3.40	2.88	1.95	1.99
kulude ja tulude suhe %	73.7	65.6	102.9	107.0

Suhtarvude selgitused

keskmise 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)*

	30.09.2013	31.12.2012
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	28 500	23 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-9 044	-7 307
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-427	-441
Aruandeperioodi kasum/kahjum	1 771	-1 737
Vähemusosalus	97	0
Esimese taseme omavahendid kokku	21 053	14 215
Allutatud kohustused	7 000	7 000
Teise taseme omavahendid kokku	7 000	7 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	28 050	21 215
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	232
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	349	686
Äriühingud standardmeetodil	10 171	5 674
Jaenõuded standardmeetodil	4 755	2 814
Viivituses nõuded standardmeetodil	133	191
Muud varad standardmeetodil	284	211
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	15 692	9 808
Valuutariski kapitalinõue	13	84
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	288	641
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	6	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	975	690
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arutamiseks	16 974	11 229
Kapitali adekvaatsus (%)	16.52	18.89
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.31	12.66

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

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	III kvartal 2013	Aasta algusest 2013	III kvartal 2012	Aasta algusest 2012
Intressitulu		3 448	9 355	2 732	8 114
Intressikulu		-621	-2 146	-1 214	-3 748
Neto intressitulu	6	2 827	7 209	1 518	4 366
Teenustasutulu		939	2 981	777	2 508
Teenustasukulu		-247	-736	-194	-621
Neto teenustasutulu	7	692	2 245	583	1 887
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-2	2 330	217	402
Valuutakursi ümberhindlus		-3	-10	0	-2
Neto kasum/kahjum finantsvaradelt		-5	2 320	217	400
Muud tulud		25	51	26	59
Tegevuskulud	8	-2 609	-7 759	-2 413	-7 179
Kasum/kahjum enne laenukahjumeid		930	4 066	-69	-467
Laenukahjumid		-544	-1 915	-327	-815
Aruandeperioodi kasum/kahjum		386	2 151	-396	-1 282
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist / kahjumist		410	2 229	-396	-1 282
Vähemusosaluse osa		-24	-78	0	0
Muu koondkasum (müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv)		-9	-34	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku		377	2 117	-396	-1 282
Emaettevõtte aktsionäride osa koondkasumist / -kahjumist		401	2 195	-396	-1 282
Vähemusosaluse osa		-24	-78	0	0

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

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2013	31.12.2012
Varad			
Nõuded krediitiasutustele		15 378	10 783
Nõuded investeerimisühingutele		1 888	1 547
Nõuded keskpangale		67 544	77 965
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		37 296	44 853
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		0	67 965
Müügivalmis finantsvarad		11 969	0
Antud laenud	5	186 951	106 067
Nõuded klientide vastu		1 545	254
Muud varad		812	946
Materiaalne põhivara		443	631
Immateriaalne põhivara		426	441
Varad kokku		324 252	311 452
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	291 222	286 163
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		510	656
Viitvõlad ja muud kohustused		3 159	2 009
Eetmakstud tulud		597	590
Eraldised		0	13
Allutatud kohustused		7 016	7 365
Kohustused kokku		302 504	296 796
Omakapital			
Vähemusosaluse osa		97	0
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital		28 500	23 700
Reservid		-34	0
Jaotamata kasum/kahjum		-6 815	-9 044
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		21 651	14 656
Omakapital kokku		21 748	14 656
Omakapital ja kohustused kokku		324 252	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	-1 282	-1 282	0	-1 282
Saldo seisuga 30.09.2012	23 700	0	-8 589	15 111	0	15 111
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	2 229	2 229	-78	2 151
Muu koondkasum	0	-34	0	-34	0	-34
Saldo seisuga 30.09.2013	28 500	-34	-6 815	21 651	97	21 748

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

Rahavood äritegevusest	Lisa	9 kuud 2013	9 kuud 2012
Teenustasu- ja muud tulud		3 022	2 565
Teenustasukulu		-736	-621
Tegevus- ja muud kulud		-7 358	-6 787
Saadud intressid		9 355	8 114
Makstud intressid		-2 146	-3 748
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		2 137	-477
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		0	-2
Laenud ja nõuded klientidele		-86 121	-22 785
Tähtajalised nõuded pankadele		-124	9 065
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-141	-631
Tagatisdeposiidid		82	-50
Muud nõuded ja ettemaksed		53	0
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		30 629	31 046
Klientide tähtajalised hoiused		-25 077	29 223
Saadud laenud		1 183	-363
Kauplemiseks finantskohustused		-146	236
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1 149	191
Neto rahavood äritegevusest		-76 377	45 453
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-197	-171
Investeeringisportfelli muutus		65 850	-39 609
Neto rahavood investeerimistegevusest		65 653	-39 780
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		4 800	6 000
Vähemusosaluse osa sissemaksed tütarettevõtte kapitali		175	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		4 975	6 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-5 749	11 673
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		87 742	74 076
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	81 993	85 749

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

30.09.2013	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	77 751	601	1 917	812	339	49	1 511	1 757	73	84 810
Väärtpaberid	603	0	342	204	278	8 533	33 514	814	4 977	49 265
Laenud klientidele	144 412	607	22 888	15 849	12	0	3 176	0	7	186 951
Nõuded klientide vastu	24	2	6	1 513	0	0	0	0	0	1 545
Muud varad	180	5	3	0	0	0	0	624	0	812
Põhivarad	733	0	0	136	0	0	0	0	0	869
Varad kokku	223 703	1 215	25 156	18 514	629	8 582	38 201	3 195	5 057	324 252
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	282 294	904	1 573	574	2	200	5 022	77	576	291 222
Allutatud laenud	7 016	0	0	0	0	0	0	0	0	7 016
Muud kohustused	4 063	16	38	150	0	0	0	2	0	4 269
Kohustused kokku	293 370	920	1 611	724	2	200	5 022	79	576	302 504

Valmisolekulaenud summas 21 279 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

30.09.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	216 176	72 095	2 530	1 340	292 141
Allutatud kohustused	122	368	1 999	8 246	10 735
Muud kohustused	3 026	0	0	0	3 026
Valmisolekulaenud	4 960	12 221	4 098	0	21 279
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	943	2 348	1 288	0	4 579
Intressiswapid	95	136	283	0	514
Kohustused kokku	225 322	87 168	10 198	9 586	332 274

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	84 685	126	0	0	84 811
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	8 294	18 624	23 205	0	50 123
Laenud klientidele	23 065	42 636	135 586	13 583	214 869
Nõuded klientide vastu	1 545	0	0	0	1 545
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	117 589	61 386	158 791	13 583	351 348

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-107 733** **-25 782** **148 593** **3 997** **19 074**

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

30.09.2013	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	73 464	652	461	252	8 641	1 340	84 810
Väärtpaberid	48 939	0	0	2	323	1	49 265
Antud laenud	185 819	101	291	12	687	41	186 951
Nõuded klientide vastu	1 540	1	0	3	1	0	1 545
Muud varad	65	0	0	0	570	0	635
Valuutariski kandvad varad kokku	309 827	754	752	269	10 222	1 382	323 206
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	285 055	735	690	255	10 190	1 313	298 238
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	510	0	0	0	0	0	510
Viitvõlad ja muud kohustused	2 484	10	30	1	39	595	3 159
Valuutariski kandvad kohustused kokku	288 049	745	720	256	10 229	1 908	301 907
Avatud valuutaposisioon	21 778	9	32	13	-7	-525	21 299

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

	30.09.2013	%	31.12.2012	%
Eraisikud	28 439	15.05%	22 012	20.54%
Kinnisvaraalaane tegevus	44 808	23.71%	19 479	18.17%
Finantstegevus	41 050	21.73%	19 244	17.96%
Tööstus	19 852	10.51%	11 163	10.42%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	10 450	5.53%	7 482	6.98%
Põllumajandus	5 909	3.13%	5 612	5.24%
Kunst ja meelelahutus	6 103	3.23%	786	0.73%
Muud teenindavad tegevused	5 564	2.94%	4 491	4.19%
Haridus	2 284	1.21%	2 410	2.25%
Veondus ja laondus	4 203	2.22%	2 048	1.91%
Hulgi- ja jaekaubandus	7 132	3.77%	2 385	2.23%
Haldus- ja abitegevused	3 600	1.91%	5 354	5.00%
Info ja side	1 542	0.82%	710	0.66%
Ehitus	2 356	1.25%	0	0.00%
Avalik haldus	0	0.00%	540	0.50%
Muud tegevusalad	5 659	2.99%	3 458	3.23%
Kokku	188 951	100%	107 174	100%

Laenuportfellile on tehtud provisjon mahus 1 999 tuhat eurot (31.12.2012: 1 107 tuhat eurot). Seisuga 30.09.2013 moodustas laenuportfell kokku 186 950 tuhat eurot (31.12.2012: 106 067 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.09.2013 on 22 345 tuhat eurot (31.12.2012: 49 tuhat eurot), millest 22 071 tuhat eurot on väljastatud emaettevõtte AS LHV Group teisele tütarettevõttele. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	III kv 2013	9 kuud 2013	III kv 2012	9 kuud 2012
Nõuetelt krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	5	16	12	161
Nõuetelt keskpangale	9	29	3	34
Võlakirjadelt	163	932	738	2 353
Kapitali- ja kasutusrendilt	103	217	4	10
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisest	198	636	226	738
Tarbimislauendelt	867	2 450	564	1 632
Laenudelt ettevõtetele	1 751	4 599	1 185	3 186
Eluasemelaenudelt	3	3	0	0
Muudelt laenudelt	349	473	0	0
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	149	149	0	0
Kokku	3 448	9 355	2 732	8 114
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-921	-2 146	-1 214	-3 748
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-126	-273	-50	-166
Kokku	-921	-2 146	-1 214	-3 748
Neto intressitulu	2 827	7 209	1 518	4 366
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2013	9 kuud 2013	III kv 2012	9 kuud 2012
Eesti	2 373	5 830	1 379	3 799
Soome	867	2 450	564	1 632
Läti	10	33	11	38
Leedu	21	65	25	97
Kokku	3 271	8 378	1 979	5 566

LISA 7 Neto teenustasutulu

	III kv 2013	9 kuud 2013	III kv 2012	9 kuud 2012
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	0	0	1	4
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	472	1 586	430	1 576
Varahaldus- ja sarnased tasud	160	458	138	418
Muud teenustasutulud	307	937	208	509
Kokku	939	2 981	777	2 508
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-121	-387	-110	-374
Muud teenustasukulud	-126	-349	-84	-247
Kokku	-247	-736	-194	-621
Neto teenustasutulu	692	2 245	583	1 887

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2013	9 kuud 2013	III kv 2012	9 kuud 2012
Eesti	804	2 453	583	1 964
Soome	57	248	81	177
Läti	22	82	46	112
Leedu	56	198	67	255
Kokku	939	2 981	777	2 508

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	III kv 2013	9 kuud 2013	III kv 2012	9 kuud 2012
Palk ja boonused	850	2 749	766	2 404
Sotsiaal- ja muud maksud	313	900	285	802
Kokku	1 163	3 649	1 051	3 206
IT kulud	161	518	166	548
Infoteenused ja pangateenused	108	322	113	360
Turunduskulud	321	727	315	800
Kontorikulud	83	254	76	247
Transpordi- ja sidekulud	31	79	33	107
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	48	137	36	117
Muud sisseostetud teenused	171	506	98	316
Muud administratiivkulud	200	594	192	517
Põhivara kulum	137	400	134	392
Kasutusrendimaksud	171	541	182	533
Muud tegevuskulud	15	32	17	36
Tegevuskulud kokku	2 609	7 759	2 413	7 179

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2013	31.12.2012
Nõudmiseni hoiused *	17 141	12 328
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 692	2 551
Muud nõuded keskpangale *	64 852	75 414
Kogunenud saadav intress	0	2
Kokku	84 810	90 295
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	81 993	87 742

LISA 10 Võlgnevused klientidele

	30.09.2013	31.12.2012
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	107 436	76 805
tähtajalised hoiused	180 137	205 217
saadud laenud	3 648	4 141
Kokku	291 222	286 163
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	131 186	142 518
juriidilised isikud	137 432	135 283
avalik sektor	22 604	10 362
Kokku	291 222	286 163

LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.09.2013	31.12.2012
Klientide rahalised vahendid	5 797	6 234
Klientide väärtpaberid	325 823	240 206
<i>sh. emattevõtte</i>	33 060	27 713
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	18 569	11 647
Kokku	331 620	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 30.09.2013	4 579	21 279	25 858
Kohustus lepingulises summas 31.12.2012	2 553	13 578	16 131