

AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.01.2014 – 31.03.2014

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

Sisukord

Juhatuse kinnitus	3
TEGEVUSARUANNE	4
2014. aasta I 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 rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Raamatupidamisaruannete lisad	11
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	11
LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes	11
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes	12
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid	13
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes	14
LISA 6 Neto intressitulu	14
LISA 7 Neto teenustasutulu	15
LISA 8 Tegevuskulud.....	15
LISA 9 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	16
LISA 10 Klientide hoiused ja saadud laenud.....	16
LISA 11 Varahaldusteenusega seotud klientide valitsetavad varad.....	16
LISA 12 Tingimuslikud kohustused.....	17

Juhatuse kinnitus

AS LHV Pank 2014 a. I kvartali konsolideeritud vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2014 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. 2014. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 30.05.2014

TEGEVUSARUANNE

2014. aasta I kvartali ülevaade

Konsolideerimisgrupp

Konsolideerimisgrupi moodustavad AS LHV Pank ja tema tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%), mis asutati jaanuaris, 2013.

Äritegevus

Alates 1. veebruarist toimus Eestis üleminek Euroopa ühtsele euromaksete süsteemile SEPA. Kasutusele võeti rahvusvahelised IBAN kontonumbrid, maksete vahendamiseks võeti senise Eesti keskpanga jaemaksesüsteemi asemel kasutusele Euroopa ühine süsteem, otsekorraldused asendati e-arve püsimaakse teenusega ning muudeti maksete massimpordi ja konto väljavõtte formaate.

Veebruari alguses tähistas LHV 15. sünnipäeva pulli ja karu kujuliste jääskulptuuride tegemisega kontori ees ning LHV visuaalse näo kujunemise näitusega kliendikontoris.

Veebruaris valmis mobiilipank Androidile. Toimus Partner Pangakaardi laiem turunduskampaania Kaubamaja ja Selveri poodides, välimeedias ja televisioonis. Saadi MasterCardi ja VISA kaardimaksete vastuvõtmise litsents.

Veebruaris toetas pank Enn Soosaare sihtasutuse eetilise esseistika auhinna väljaandmist ja konverentsi korraldamist. Pank pikendas koostöölepingut Eesti Jalgpalli Liiduga 2019. aasta lõpuni, olles liidu ja Eesti rahvuskoondise peatoetaja.

Märtsis valmisid Au-kliendi ja kuldkaardi tehnilised teostused ning alustati pakkumist klientidele. Märtsi lõpus esitati Eesti Finantsinspeksioonile LHV Panga Läti filiaali registreerimise dokumendid.

LHV tõusis CV Keskuse iga-aastases Eesti hinnatuimate tööandjate uuringus 8. kohale. I kvartaliga kasvas töötajate arv 7 inimese võrra 192 inimeseni.

Aprilli lõpus avati LHV Group-i investoritele suunatud veebileht ja avaldati esimene LHV Group-i Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne.

Finantstulemused

2014 aasta I kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga konsolideeritud bilansimaht 406 mln eurot. Panga hoiuste maht kvartali lõpuks oli 361 mln eurot, mida on eelmise aasta lõpuga võrreldes 1% enam. Sellest 174 mln eurot olid nõudmiseni ja 186 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenude maht tõusis 2014 aasta esimese kvartali lõpuks 232 mln euroni ja võlakirjainvesteeringute maht kasvas 50 mln euroni, mis on vastavalt 14% ja 19% enam kui 2013 aasta lõpul.

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2014	31.12.2013	muutus
laenuportfell	232.3	204.6	14%
võlakirjaportfell	50.9	42.7	19%
klientide hoiused	360.7	356.3	1%
omakapital	27.8	26.9	3%
bilansimaht	405.6	400.5	1%
pangas varasid hoidvate klientide arv	52 016	48 863	6%
laenuklientide arv Soomes	10 017	9 066	10%

LHV Pank teenis I kvartalis 3.5 mln eurot puhast intressitulu, 1.0 mln eurot puhast teenustasutulu ja 0.2 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 4.7 mln eurot, kulud 3.2 mln eurot ja laenuprovisjonid 0.6 mln eurot. Panga I kvartali kasumiks kujunes 0.9 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	I kvartal 2014	I kvartal 2013	aastane muutus	IV kvartal 2013	kvartaalne muutus
neto intressitulu	3.56	2.12	67%	3.29	8%
neto teenustasutulu	0.96	0.79	22%	0.74	31%
muud finantstulud	0.19	1.95	-91%	0.02	741%
neto tegevustulud kokku	4.70	4.86	-3%	4.04	16%
muud tulud	0.03	0.01	400%	0.01	92%
tegevuskulud	-3.23	-2.44	33%	-3.24	0%
laenukahjumid	-0.58	-0.76	-24%	-0.70	-18%
kasum/kahjum	0.92	1.67	-45%	0.12	687%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	I kvartal 2014	I kvartal 2013	aastane muutus	IV kvartal 2013
puhaskasum	0.9	1.7	-0.8	0.1
keskmise omakapital	27.3	17.2	10.1	24.4
omakapitali tootlus (ROE) %	13.5	38.9	-25.4	1.9
neto intressitulu	3.6	2.1	1.5	3.3
intressitootvad varad, keskmine	401.8	324.5	77.3	356.2
neto intressimarginaal (NIM) %	3.54	2.63	0.91	3.69
hinnavahe (SPREAD) %	3.48	2.57	0.91	3.63
kulude ja tulude suhe %	68.3	50.0	18.3	79.8

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)*

	31.03.2014	31.12.2013
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	33 500	33 500
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-6 679	-9 044
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-527	-533
Aruandeperioodi kasum/kahjum	0	2 366
Mittekontrolliv osalus	159	77
Esimese taseme omavahendid kokku	26 453	26 366
Allutatud kohustused	4 000	10 000
Teise taseme omavahendid kokku	4 000	10 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	30 453	36 366
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 027	3 390
Äriühingud standardmeetodil	120 712	107 020
Jaenõuded standardmeetodil	66 972	55 970
Viivituses nõuded standardmeetodil	2 047	1 770
Muud varad standardmeetodil	1 640	1 450
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	195 398	169 600
Valuutariski kapitalinõue	173	220
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	4 481	3 120
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	71	60
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	19 194	9 750
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arutamiseks	219 317	182 754
Kapitali adekvaatsus (%)	13.89	19.90
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.06	14.43

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

Vastavalt uutele kapitali standarditele (CRR/CRD IV) peab kapitali adekvaatsuse tase ehk Panga omavahendite suhe riskiga kaalutud varadesse olema vähemalt 8%. Vastavalt 19 maist 2014 jõustunud muudatustele krediitiasutuste seaduses lisandub miinimumtasemele kapitali säilitamise puhver 2.5%. Alates 2014 aasta augustist lisandub süsteemse riski puhver 2%.

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

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

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	I kvartal 2014	Aasta algusest 2014	I kvartal 2013	Aasta algusest 2013
Intressitulu		4 333	4 333	2 952	2 952
Intressikulu		-777	-777	-829	-829
Neto intressitulu	6	3 556	3 556	2 123	2 123
Teenustasutulu		1 259	1 259	1 026	1 026
Teenustasukulu		-297	-297	-235	-235
Neto teenustasutulu	7	962	962	791	791
Neto kasum õiglasel väärtusel kajastatavatelt finantsvaradelt		185	185	1 950	1 950
Valuutakursi ümberhindlus		0	0	-1	-1
Neto kasum finantsvaradelt		185	185	1 949	1 949
Muud tulud		23	23	5	5
Tegevuskulud	8	-3 230	-3 230	-2 435	-2 435
Kasum enne laenukahjumeid		1 496	1 496	2 433	2 433
Laenude allahindluse kulu		-575	-575	-759	-759
Aruandeperioodi puhaskasum		921	921	1 674	1 674
Muu koondkasum					
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		6	6	426	426
Aruandeperioodi koondkasum		927	927	2 100	2 100
Kasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		897	897	1 687	1 687
Mittekontrolliv osalus		24	24	-13	-13
Aruandeperioodi kasum		921	921	1 674	1 674
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		903	903	2 113	2 113
Mittekontrolliv osalus		24	24	-13	-13
Aruandeperioodi koondkasum		927	927	2 100	2 100

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2014	31.12.2013
Varad			
Nõuded keskpangale	9	100 550	133 839
Nõuded krediitiasutustele	9	16 959	15 300
Nõuded investeerimisühingutele	9	2 416	1 456
Müügiootel finantsvarad		5 277	11 903
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		45 666	30 816
Laenuõuded klientide vastu	5	232 347	204 563
Nõuded klientide vastu		290	719
Muud varad		1 157	939
Materiaalne põhivara		396	416
Immateriaalne põhivara		528	533
Varad kokku		405 606	400 484
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenud	10	364 079	359 837
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		434	433
Viitvõlad ja muud kohustused		3 274	3 317
Allutatud kohustused		10 020	10 025
Kohustused kokku		377 807	373 612
Omakapital			
Mittekontrolliv osalus		101	77
Emaftevõtte omanikele omistatud omakapital			
Aktsiakapital		33 500	33 500
Muud reservid		-21	-27
Jaotamata kahjum		-5 781	-6 678
Emaftevõtte omanikele omistatud omakapital kokku		27 698	26 795
Omakapital kokku		27 799	26 795
Omakapital ja kohustused kokku		405 606	400 484

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	I kv 2014	I kv 2013
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid		4 313	2 952
Makstud intressid		-726	-829
Saadud teenustasud		1 259	1 025
Makstud teenustasud		-297	-235
Saadud muud tegevustulud		23	5
Makstud tööjõukulud		-1 538	-1 126
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-1 505	-1 180
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		1 529	612
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-5	-1
Laenunõuded klientidele		-27 891	-14 661
Tähtajalised nõuded pankadele		-494	-123
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-63	-286
Tagafisdeposiidid		-200	-16
Muud varad		-53	-51
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		10 497	15 065
Klientide tähtajalised hoiused		-6 104	10 649
Saadud laenud ja nende tagasimaksed		-200	-633
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande		1	-38
Muud kohustused		-93	275
Neto rahavood äritegevusest		-23 076	10 792
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-99	-38
Lunastustähtajani hoitavate investeeringute soetused		0	-2 790
Müüdnud või lunastatud müügivalmis investeeringud (eelnevalt lunastustähtajani hoitavad investeeringud)		6 644	3 356
Netomuutus õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-14 675	45 165
Neto rahavood investeerimistegevusest		-8 130	45 963
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		0	3 000
Mittekontrolliva osaluse sissemaksed tütarettevõtte aktsiakapitali		0	175
Saadud allutatud laenude tagasimaksed		0	-3 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	175
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-31 206	56 660
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		147 198	87 742
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	115 992	144 402

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtte omanikele omistatav				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktisia-kapital	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2013	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Aktsiakapitali sissemakse	9 800	0	0	9 800	0	9 800
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütaretevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	175	175
<i>Puhaskasum</i>	0	0	2 366	2 366	-98	2 268
<i>Muu koondkasum</i>	0	-27	0	-27	0	-27
2013 a. koondkasum	0	-27	2 366	2 339	-98	2 241
Saldo seisuga 31.12.2013	33 500	-27	-6 678	26 795	77	26 872
Saldo seisuga 01.01.2014	33 500	-27	-6 678	26 795	77	26 872
<i>Puhaskasum</i>	0	0	897	897	24	0
<i>Muu koondkasum</i>	0	6	0	6	0	6
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	6	897	903	24	927
Saldo seisuga 31.03.2014	33 500	-21	-5 781	27 698	101	27 799

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 31.12.2013 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

31.03.2014	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	1 125 08	629	1 339	294	135	106	2 673	2 138	123	119 945
Väärtpaberid	684	3 925	355	103	283	8 347	28 700	4 758	3 788	50 943
Laenud klientidele	185 477	609	24 680	18 381	11	0	3 188	0	1	232 347
Nõuded klientide vastu	282	2	6	0	0	0	0	0	0	290
Muud varad	307	5	3	0	0	0	0	842	0	1 157
Põhivarad	822	0	0	102	0	0	0	0	0	924
Varad kokku	300 080	5 170	26 383	18 881	429	8 453	34 561	7 737	3 912	405 606
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Klientide hoised ja saadud laenud	358 485	1 421	1 404	392	3	34	1 821	68	451	364 079
Allutatud laenud	10 020	0	0	0	0	0	0	0	0	10 020
Muud kohustused	3 559	11	42	91	0	0	0	5	0	3 708
Kohustused kokku	372 064	1 432	1 446	483	3	34	1 821	73	451	377 807

Valmisolekulaenud summas 44 849 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

31.12.2013	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	143 245	518	1 237	1 150	452	0	2 526	1 359	108	150 595
Väärtpaberid	612	0	349	201	282	6 020	29 291	814	5 149	42 719
Laenud klientidele	159 116	580	24 692	16 996	15	0	3 163	0	1	204 563
Nõuded klientide vastu	711	2	6	0	0	0	0	0	0	719
Muud varad	289	5	3	0	0	0	0	642	0	939
Põhivarad	765	0	0	136	0	0	0	0	48	949
Varad kokku	304 738	1 104	26 287	18 483	750	6 020	34 980	2 816	5 305	400 484
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Klientide hoised ja saadud laenud	353 442	860	1 850	569	2	42	2 359	129	585	359 837
Allutatud laenud	10 025	0	0	0	0	0	0	0	0	10 025
Muud kohustused	3 581	9	43	105	0	0	11	2	0	3 750
Kohustused kokku	367 048	869	1 893	674	2	42	2 369	131	585	373 612

Valmisolekulaenud summas 32 629 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2014	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Klientide hoiused ja saadud laenud	264 241	94 034	5 430	1 196	364 901
Allutatud kohustused	210	490	3 387	11 609	15 696
Muud kohustused	3 102	0	0	0	3 102
Valmisolekulaenud	44 849	0	0	0	44 849
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	7 287	0	0	0	7 287
Intressiswapid	92	107	237	0	436
Kohustused kokku	319 781	94 631	9 055	12 805	436 271

Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	119 450	495	0	0	119 945
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	15 661	6 233	27 518	3 772	53 184
Laenud klientidele	22 265	45 272	176 133	21 224	264 893
Nõuded klientide vastu	290	0	0	0	290
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	157 666	52 000	203 650	24 996	438 312

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-162 115** **-42 631** **194 595** **12 191** **2 041**

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.

31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Klientide hoiused ja saadud laenud	261 041	92 717	5 687	1 268	360 713
Allutatud kohustused	0	700	3 199	11 787	15 685
Muud kohustused	3 127	0	0	0	3 127
Valmisolekulaenud	32 629	0	0	0	32 629
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	6 556	0	0	0	6 556
Intressiswapid	24	177	236	0	436
Kohustused kokku	303 377	93 595	9 121	13 055	419 207

Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele					
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	150 595	0	0	0	150 595
Laenud klientidele	12 601	9 313	21 479	0	43 393
Nõuded klientide vastu	22 804	39 834	155 216	19 356	237 211
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	719	0	0	0	719
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	186 720	49 147	176 695	19 356	431 918

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-116 657** **-44 447** **167 574** **6 302** **12 711**

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2014	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	107 562	473	0	568	9 748	1 594	119 945
Väärtpaberid	50 927	7	0	1	8	0	50 943
Antud laenud	231 344	89	0	15	853	46	232 347
Nõuded klientide vastu	281	1	0	0	8	0	290
Muud varad	291	0	0	0	558	0	849
Valuutariski kandvad varad kokku	390 405	570	0	584	11 175	1 640	404 374
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoised ja saadud laenud	360 337	549	0	571	11 135	1 507	374 099
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	434	0	0	0	0	0	434
Viitvõlad ja muud kohustused	3 081	14	0	11	43	125	3 274
Valuutariski kandvad kohustused kokku	363 852	563	0	582	11 178	1 632	377 809
Avatud valuutaposisioon	26 553	7	0	2	-3	8	26 567

31.12.2013	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	139 759	646	410	313	7 784	1 683	150 595
Väärtpaberid	42 394	4	0	1	319	1	42 719
Antud laenud	203 422	90	295	15	708	33	204 563
Nõuded klientide vastu	718	0	0	0	1	0	719
Muud varad	93	0	0	0	558	0	651
Valuutariski kandvad varad kokku	386 386	740	705	329	9 370	1 717	399 247
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoised ja saadud laenud	357 054	685	841	332	9 333	1 617	369 862
Intressiswapid	433	0	0	0	0	0	433
Viitvõlad ja muud kohustused	3 159	32	9	10	73	34	3 317
Valuutariski kandvad kohustused kokku	360 646	717	850	342	9 406	1 651	373 612
Avatud valuutaposisioon	25 740	23	-145	-13	-36	66	25 635

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2014	%	31.12.2013	%
Eraisikud	38 282	16.26%	33 546	16.19%
Kinnisvaraalaane tegevus	61 378	26.07%	50 077	24.16%
Finantstegevus	48 323	20.52%	43 903	21.18%
Tööstus	25 164	10.69%	20 875	10.07%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	4 765	2.02%	10 127	4.89%
Hulgi- ja jaekaubandus	9 444	4.01%	8 975	4.33%
Muud teenindavad tegevused	5 557	2.36%	6 052	2.92%
Kunst ja meelelahutus	12 302	5.22%	6 037	2.91%
Veendus ja laendus	5 677	2.41%	5 713	2.76%
Põllumajandus	5 822	2.47%	5 579	2.69%
Haldus- ja abitegevused	3 605	1.53%	4 197	2.03%
Ehitus	3 617	1.54%	3 170	1.53%
Haridus	1 812	0.77%	2 238	1.08%
Info ja side	2 575	1.09%	2 216	1.07%
Muud tegevusalad	7 131	3.03%	4 540	2.19%
Kokku	235 454	100%	207 245	100%

Laenuportfelliga on tehtud provisjon mahus 3 107 tuhat eurot (31.12.2013: 2 682 tuhat eurot). Seisuga 31.03.2014 moodustas laenuportfell kokku 232 347 tuhat eurot (31.12.2013: 204 563 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2014 on 24 386 tuhat eurot (31.12.2013: 24 423 tuhat eurot), millest 24 080 tuhat eurot (31.12.2013: 24 075 tuhat eurot) on väljastatud ematettevõtte AS LHV Group teisele tütarettevõttele. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2014	3 kuud 2014	I kv 2013	3 kuud 2013
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	6	6	6	6
Nõuded keskpangale	21	21	7	7
Võlakirjad	136	136	547	547
Liising	173	173	41	41
<i>sh. laenud seotud osapooltele</i>	1	1	0	0
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	216	216	226	226
Tarbimislauend	1 073	1 073	747	747
Järeilmaks	346	346	0	0
Ettevõtluslaenud	1 985	1 985	1 330	1 330
Muud laenud	377	377	48	48
<i>sh. laenud seotud osapooltele</i>	277	277	0	0
Kokku	4 333	4 333	2 952	2 952
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-777	-777	-829	-829
<i>sh. laenud seotud osapoolte vahel</i>	-176	-176	-90	-90
Kokku	-777	-777	-829	-829
Neto intressitulu	4 252	4 252	2 123	2 123
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2014	3 kuud 2014	I kv 2013	3 kuud 2013
Eesti	2 794	2 794	1 609	1 609
Soome	1 073	1 073	747	747
Läti	8	8	13	13
Leedu	295	295	23	23
Kokku	4 170	4 170	2 392	2 392

LISA 7 Neto teenustasutulu

	I kv 2014	3 kuud 2014	I kv 2013	3 kuud 2013
Teenustasutulu				
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	687	687	552	552
Varahaldus- ja sarnased tasud	174	174	147	147
Valuuta konverteerimise tulud	80	80	86	86
Tasud kaartidelt ja maksetelt	92	92	69	69
Võlgade sissenõudmise tasud	90	90	101	101
Muud teenustasutulud	136	136	71	71
Kokku	1 259	1 259	1 026	1 026
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-123	-123	-132	-132
Muud teenustasukulud	-174	-174	-103	-103
Kokku	-297	-297	-235	-235
Neto teenustasutulu	962	962	791	791

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2014	3 kuud 2014	I kv 2013	3 kuud 2013
Eesti	1 070	1 070	815	815
Soome	88	88	101	101
Läti	32	32	39	39
Leedu	69	69	71	71
Kokku	1 259	1 259	1 026	1 026

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	I kv 2014	3 kuud 2014	I kv 2013	3 kuud 2013
Palk ja boonused	1 213	1 213	894	894
Sotsiaal- ja muud maksud	364	364	280	280
Kokku	1 577	1 577	1 174	1 174
IT kulud	241	241	171	171
Infoteenused ja pangateenused	125	125	109	109
Turunduskulud	413	413	176	176
Kontorikulud	97	97	87	87
Transpordi- ja sidekulud	41	41	30	30
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	41	41	35	35
Muud sisseostetud teenused	101	101	150	150
Muud administratiivkulud	242	242	190	190
Põhivara kulum	147	147	129	129
Kasutusrendimaksud	184	184	181	181
Muud tegevuskulud	21	21	3	3
Tegevuskulud kokku	3 230	3 230	2 435	2 435

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoiused *	18 901	16 756
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	494	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	3 459	3 397
Muud nõuded keskpangale *	97 091	130 442
Tekkepõhine intress	0	0
Kokku	119 945	150 595
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	115 992	147 198

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 2 416 tuhat eurot (31.12.2013: 1 466 tuhat eurot). Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidiasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 31.03.2013 oli 1% (31.12.2013: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (kliientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 10 Klientide hoiused ja saadud laenud

	31.03.2014	31.12.2013
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	174 710	164 201
tähtajalised hoiused	186 039	192 107
saadud laenud	3 330	3 529
Kokku	364 079	359 837
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	136 923	130 366
juriidilised isikud	197 285	199 412
avalik sektor	29 871	30 059
Kokku	364 079	359 837

Saadud laenud avalikult sektorilt on Maaelu Edendamise Sihtasutuselt eesmärgiga finantseerida väikeettevõtete laene maapiirkondades.

Klientide hoiuste ja saadud laenude jaotus valuutade lõikes on ära toodud lisas 4.

Klientide hoiuste ja saadud laenude jaotus tähtaegade lõikes on esitatud lisas 3.

Klientide hoiuste ja saadud laenude regionaalne jaotus on esitatud lisas 2.

Enamuse klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole makstud.

LISA 11 Varahaldusteenusega seotud klientide valitsetavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina, hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:

	31.03.2014	31.12.2013
Klientide rahalised vahendid	4 471	5 620
Klientide väärtpaberid	393 641	356 051
sh. emaeettevõtte	38 062	38 062
sh. emaeettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	17 560	17 708
Kokku	398 112	361 671

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. LHV Pank teenib nimetatud kontode tehingute vahendamise eest teenustas- ja intressituluseid. LHV Pank on andnud LHV Trader kontode osas partnerile lepingulise garantii, millega ta tagab vajadusel partnerile enda poolt vahendatud klientide tehingute finantseerimisest (võimendamisest) saadavad kahjud, sealjuures esmane tagatis on kliendi võimenduse tagatiseks olevad varad. Senises praktikas sellised kahjud, mille puhul LHV Panga poolt antud garantii rakenduks, puuduvad ja LHV Pank ei ole garantiist tulenevalt kompensatsioonikulu kandnud.

LISA 12 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2014	7 287	44 849	52 136
Kohustus lepingulises summas 31.12.2013	6 556	32 629	39 185