

## AS LHV Pank

II kvartali vahearuanne

01.04.2012 – 30.06.2012

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

**Sisukord**

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

## Juhatuse kinnitus

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

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

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

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

### Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 31.07.2012

## TEGEVUSARUANNE

### 2012. aasta II kvartali ülevaade

#### Äritegevus

Jaepanganduse valdkonnas keskenduti teises kvartali LHV Partner Krediitkaardi turule toomisele koostöös Tallinna Kaubamajaga. Uus toode toodi turule 10.mail ja see leidis klientide seas hea vastuvõtu. Kaardi väljaandmist toetasid Tallinna Kaubamaja ja panga poolt tehtud turunduskampaaniad ning suuremates Selverites olnud müügispetsialistid. Juuni lõpust käivitus lisaks panga üldine kaartide aktiveerimise turunduskampaania, mis kestab aasta lõpuni.

Teise suurema projektina keskenduti teises kvartalis liisingu käivitamisele. Lisaks sõlmiti kindlustuslahenduste koostööleping IIZI Kindlustusmaakleriga. Esimesed liisingulepingud sõlmiti juuni keskel.

Tagamaks klientidele panga teenuste paremat kättesaadavust, hakkasid alates juuni algusest kaubanduskeskustes olevad müügiesindajad sõlmima pensioni II sambaga liitujatele ka panga kliendilepinguid. Juunis loodi panga telefonimüügi osakond ning hakati tegema ettevalmistusi pangakontori ja -teeninduse pikemateks lahtiolekuaegadeks alates sügisest.

02. mail sõlmiti Soome filiaali laenuportfelli mittetöötava ja bilansivälise osa müügileping. Müügitehingu väärtuspäevaks oli 01. veebruar 2012 ja müügihind vastas portfelli bilansilisele väärtusele. Soome filiaali laenuportfelli jäid vaid töötavad laenud ning filiaal jätkab äritegevust ja uue müügi teostamist vastavalt kinnitatud aasta eelarvele.

Ettevõtete panganduse valdkonnas kujunes teine kvartal väga aktiivseks uute laenude väljastamise perioodiks. Alates juuni algusest loodi äriklientide paremaks teenindamiseks Tartu äripanganduse osakond. Juuni lõpus suurendatud aktsiakapitali tulemusena suurenes panga poolt väljastatav võimalik maksimaalne laenusumma.

Investeeringupanganduse valdkonnas hakati alates maist pakkuma Trader-i klientidele lisaväärtuse loomiseks kauplemisideede ja turuinfoga tegeleva portaali briefing.com teenust. Juunis tulid panka praktikale 20 EBS-i investeeringute juhendamise õppesuuna tudengit.

Panga struktuuri osas tehti teises kvartalis kaks olulist muudatust. Aprillis viidi panga Läti ja Leedu üksused investeeringupanganduse valdkonna alla ning juunis moodustati riskijuhtimise valdkond, mis koondab enda alla erinevad senised riskijuhtimise funktsioonid. Uue juhatuse liikmena ja riskijuhtimise valdkonna juhina asus 04. juunist tööle Martti Singi.

Teises kvartalis võeti vastu mitmeid olulisi dokumente. Aprillis kinnitati panga kapitaliseerituse eesmärgid 2012.-2016. aastaks, mais panga eetikapõhimõtted, mis on mõeldud järgimiseks kõikidele juhtidele ja töötajatele, ning juunis uus krediidiriski juhtimise sise-eeskiri, millega täiendati oluliselt krediidiriski hindamise süsteemi.

Juuni lõpus suurendati panga aktsiakapitali 6 mln euro võrra, millele eelnes LHV Groupi omakapitali suurendamine 8,6 mln euro võrra. Toimunud emissiooni käigus märkisid olemasolevad aktsionärid 3,4 mln euro ja uued aktsionärid 5,2 mln euro eest LHV Group-i uusi aktsiaid. Emissiooni tulemusena lisandus LHV Group-i aktsionäride ringi 21 uut investorit ja mitmeid töötajaid. LHV Group kuulub 100% ulatuses 109-le eesti aktsionärile. 66% aktsiatest kuulub nõukogu liikmetele (6 aktsionäri), 31% investoritele (30) ja 3% töötajatele (73). Rain Lõhmuse osalus on ettevõttes 38% ja Andres Viisemanni osalus 14%.

Kvartaliga vähenes panga töötajate arv 1 inimese võrra 137 inimeseni.

**Finantstulemused**

LHV Pank teenis teises kvartalis 1,5 mln eurot puhast intressitulu, 0,6 mln eurot puhast teenustasutulu ja sai 0,3 mln eurot finantskahjumit. Kokku oli panga puhastulu 1,8 mln eurot, kulud 2,4 mln eurot ja laenuprovisjonid 0,3 mln eurot. Panga esimese poolaasta kahjumiks kujunes 0,9 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>II kvartal 2012</b>	<b>II kvartal 2011</b>	<b>aastane muutus</b>	<b>I kvartal 2012</b>	<b>kvartaalne muutus</b>
neto intressitulu	1.55	0.90	72%	1.30	19%
neto teenustasutulu	0.58	0.63	-9%	0.73	-21%
muud finantstulud	-0.32	0.04		0.51	
neto tegevustulud kokku	1.80	1.57	15%	2.53	-29%
muud tulud	0.02	0.04		0.02	
tegevuskulud	-2.45	-2.29	7%	-2.31	6%
laenukahjumid	-0.25	-0.14	77%	-0.24	3%
kasum/kahjum	-0.89	-0.82	-9%	0.00	

Esimese poolaasta lõpu seisuga oli panga bilansimaht 283 mln eurot. Panga hoiuste maht kasvas esimese poolaasta lõpuks 257 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 23% enam. Sellest 52 mln eurot olid nõudmiseni ja 205 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenuportfelli maht kerkis esimese poolaasta lõpuks 83 mln euroni ja võlakirjaportfell 109 mln euroni, mis on vastavalt 24% ja 44% enam kui aasta algul.

Teises kvartalis toetas klientide arvu kiiret kasvu Partner Krediidikaardi väljastamine. Kui 2012 aasta esimese kvartaliga lisandus uusi kliente ca 2 000, siis teises kvartalis lisandus ca 3 000 uut klienti.

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>muutus</b>
laenuportfell	82.6	66.7	24%
investeeringusportfell	108.9	75.7	44%
hoiused	257.3	209.4	23%
omakapital	15.5	10.4	49%
bilansimaht	282.7	229.4	23%
pangas varasid hoidvate klientide arv	29 525	23 979	23%
laenuklientide arv Soomes	9 091	8 264	10%

**Suhtarvud**

<i>(miljonites eurodes)</i>	<b>II kvartal 2012</b>	<b>6 kuud 2012</b>	<b>II kvartal 2011</b>	<b>Kokku 2011</b>
puhaskasum / kahjum	-0.9	-0.9	-0.8	-6.5
keskmise omakapital	12.9	11.7	5.2	8.0
omakapitali tootlus (ROE) %	-27.4	-15.2	-62.7	-80.7
neto intressitulu	1.5	2.8	0.9	3.6
intressitootvad varad, keskmine	271.8	262.5	169.6	180.7
neto intressimarginaal (NIM) %	2.28	2.17	2.12	1.98
hinnaavahe (SPREAD) %	2.16	2.04	1.94	1.80
kulude ja tulude suhe	-135.1	-109.1	-142.1	-169.6

**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)

	30.06.2012	31.12.2011
<b>Kapitalibaas</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	23 700	17 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-7 307	-826
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-490	-503
Aruandeperioodi kahjum	-886	-6 481
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>15 017</b>	<b>9 892</b>
Allutatud kohustused	3 000	3 000
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>18 017</b>	<b>12 892</b>
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	179	181
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	641	846
Äriühingud standardmeetodil	4 180	2 748
Jaenõuded standardmeetodil	2 503	2 186
Viivituses nõuded standardmeetodil	111	451
Muud varad standardmeetodil	301	177
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>7 916</b>	<b>6 588</b>
Valuutariski kapitalinõue	84	57
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	746	1 085
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	8	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	690	530
<b>Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>9 443</b>	<b>8 266</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>19.08</b>	<b>15.60</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>15.90</b>	<b>11.97</b>

## RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

## Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandedes eurodes)</i>	Lisa	II kvartal 2012	Aasta algusest 2012	II kvartal 2011	Aasta algusest 2011
Intressitulu		2 789	5 382	1 810	3 217
Intressikulu		-1 240	-2 534	-911	-1 741
<b>Neto intressitulu</b>	6	<b>1 549</b>	<b>2 848</b>	<b>899</b>	<b>1 476</b>
Teenustasutulu		788	1 731	786	1 762
Teenustasukulu		-212	-427	-154	-320
<b>Neto teenustasutulu</b>	7	<b>576</b>	<b>1 304</b>	<b>632</b>	<b>1 442</b>
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-327	185	31	23
Valuutakursi ümberhindlus		3	-2	9	7
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>		<b>-324</b>	<b>183</b>	<b>40</b>	<b>30</b>
Muud tulud		15	33	39	51
Tegevuskulud	8	-2 454	-4 766	-2 288	-3 924
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>-638</b>	<b>-398</b>	<b>-678</b>	<b>-925</b>
Laenukahjumid		-248	-488	-140	-140
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>		<b>-886</b>	<b>-886</b>	<b>-818</b>	<b>-1 065</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum/kahjum</b>		<b>-886</b>	<b>-886</b>	<b>-818</b>	<b>-1 065</b>

**Finantsseisundi aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	<b>Lisa</b>	<b>30.06.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Varad</b>			
Nõuded krediidasutustele		10 186	27 580
Nõuded investeerimisühingutele		5 027	4 915
Nõuded keskpangale		72 459	52 556
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		55 805	45 716
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		53 074	30 001
Antud laenud	5	82 616	66 680
Nõuded klientide vastu		1 361	154
Muud varad		890	813
Materiaalne põhivara		780	873
Immateriaalne põhivara		490	503
<b>Varad kokku</b>		<b>282 688</b>	<b>229 791</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	261 386	213 874
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		560	441
Viitvõlad ja muud kohustused		1 336	1 500
Eftemakstud tulud		589	389
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 297	3 181
<b>Kohustused kokku</b>		<b>267 181</b>	<b>219 398</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		23 700	17 700
Jaotamata kasum/kahjum		-8 193	-7 307
<b>Omakapital kokku</b>		<b>15 507</b>	<b>10 393</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>282 688</b>	<b>229 791</b>

**Omakapitali muutuste aruanne**

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>Jaotamata kahjum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2011</b>	<b>6 500</b>	<b>-826</b>	<b>5 674</b>
Aktsikapitali sissemaksed	400	0	400
2011 a. tuleml	0	-1 065	-1 065
<b>Saldo seisuga 30.06.2011</b>	<b>6 900</b>	<b>-1 891</b>	<b>5 009</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2012</b>	<b>17 700</b>	<b>-7 307</b>	<b>10 393</b>
Aktsikapitali sissemaksed	6 000	0	6 000
2012 a. tuleml	0	-886	-886
<b>Saldo seisuga 30.06.2012</b>	<b>23 700</b>	<b>-8 193</b>	<b>15 507</b>



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

<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Lisa</b>	<b>I poolaasta 2012</b>	<b>I poolaasta 2011</b>
Teenustasu- ja muud tulud		1 762	1 820
Teenustasukulu		-427	- 320
Tegevus- ja muud kulud		-4 509	-3 852
Saadud intressid		5 382	2 646
Makstud intressid		-2 534	-1 741
<b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>-326</b>	<b>-1 447</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-12	- 574
Laenud ja nõuded klientidele		-17 632	-8 913
Tähtajalised nõuded pankadele		9 066	-15 160
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-486	4 260
Tagatisdeposiidid		-26	48
Muud nõuded ja ettemaksed		-52	-286
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>			
Klientide nõudmiseni hoiused		16 938	2 984
Klientide tähtajalised hoiused		30 973	35 552
Saadud laenud		-282	1 918
Kauplemiseks finantskohustused		119	23
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		36	-28
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>38 316</b>	<b>18 377</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud põhivara		-151	-463
Investeeringisportfelli muutus		-32 965	-25 116
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-33 116</b>	<b>-25 579</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktsiakapitali sissemaksed		6 000	400
Saadud allutatud laenud		0	0
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>6 000</b>	<b>400</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>11 200</b>	<b>-6 802</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		74 076	61 720
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>9</b>	<b>85 276</b>	<b>54 918</b>

## Raamatupidamisaruannete lisad

### LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

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

2011. aastal on pank muutnud kasumiaruande esitusviisi. Intressitulud kauplemisportfelli võlakirjadelt kajastatakse nüüd intressitulude koosseisus, varasemalt olid kajastatud finantstulude koosseisus. Tulud valuuta konverteerimisest klientidele on nüüd kajastatud teenustasutulude koosseisus, varasemalt olid kajastatud finantstulude koosseisus. Muudatused ei avalda mõju panga tulemustele.

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

### LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.06.2012	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>										
Nõuded pankadele ja inv.ühing.	76 441	985	1 968	1 410	0	0	0	3 923	1 932	<b>87 672</b>
Väärtpaberid	2 798	0	1 779	4 453	9 794	9 202	15 254	13 271	52 328	<b>108 879</b>
Laenud klientidele	65 638	280	796	12 740	0	0	0	0	3 162	<b>82 616</b>
Nõuded klientide vastu	127	2	5	0	0	0	0	0	1 227	<b>1 361</b>
Muud varad	240	5	3	0	0	0	0	642	0	<b>890</b>
Põhivarad	1 043	0	0	227	0	0	0	0	0	<b>1 270</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>146 287</b>	<b>1 272</b>	<b>4 551</b>	<b>18 830</b>	<b>9 794</b>	<b>9 202</b>	<b>15 254</b>	<b>17 836</b>	<b>59 662</b>	<b>282 688</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	256 499	1 242	1 324	532	0	0	0	81	1 708	<b>261 386</b>
Allutatud laenud	3 297	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>3 297</b>
Muud kohustused	2 317	10	41	128	0	0	0	1	1	<b>2 498</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>262 113</b>	<b>1 252</b>	<b>1 365</b>	<b>660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82</b>	<b>1 709</b>	<b>267 181</b>

Valmisolekulaenud summas 10 379 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

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

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

## LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

<b>30.06.2012</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	156 111	89 652	16 197	4 128	<b>266 088</b>
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	<b>4 485</b>
Muud kohustused	1 245	0	13	0	<b>1 258</b>
Valmisolekulaenud	303	8 273	1 803	0	<b>10 379</b>
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	119	728	2 017	0	<b>2 864</b>
Intressiswapid	560	0	0	0	<b>560</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>158 338</b>	<b>98 803</b>	<b>21 071</b>	<b>7 422</b>	<b>285 634</b>
<b>Likviidsusrisiki kattteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	87 545	128	0	0	<b>87 673</b>
Võlakirjad	9 080	36 384	62 594	7 762	<b>115 820</b>
Laenud klientidele	7 781	19 588	48 970	9 928	<b>86 267</b>
Nõuded klientide vastu	134	1 227	0	0	<b>1 361</b>
<b>Kokku likviidsusrisiki kattteks hoitavad varad</b>	<b>104 540</b>	<b>57 327</b>	<b>111 564</b>	<b>17 690</b>	<b>291 121</b>
<b>Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe</b>	<b>-53 798</b>	<b>-41 476</b>	<b>90 943</b>	<b>10 268</b>	<b>5 487</b>

Panga võlakirjaportfelli pool on kajastatud turuhinnas ning likviidsusvajaduse korral kergesti müüdav. Samuti saab panga võlakirjaportfelli valdava osa instrumentide tagatisel võtta keskpangast lühiajalist laenu. Lõpuni hoitava võlakirjaportfelli õiglase väärtus seisuga 30.06.2012 on 572 tuhat eurot kõrgem, kui tema bilansiline väärtus.

<b>31.12.2011</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	115 653	81 341	19 129	4 285	<b>220 408</b>
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	<b>4 485</b>
Muud kohustused	1 472	0	13	0	<b>1 485</b>
Valmisolekulaenud	1 533	3 078	300	0	<b>4 911</b>
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	396	1 714	297	0	<b>2 407</b>
Intressiswapid	0	441	0	0	<b>441</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>119 054</b>	<b>86 574</b>	<b>20 780</b>	<b>7 579</b>	<b>234 546</b>
<b>Likviidsusrisiki kattteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi</b>					
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	75 947	9 187	0	0	<b>85 134</b>
Võlakirjad	8 309	22 339	44 849	7 616	<b>83 113</b>
Laenud klientidele	6 003	16 974	38 450	11 125	<b>72 552</b>
Nõuded klientide vastu	154	0	0	0	<b>154</b>
<b>Kokku likviidsusrisiki kattteks hoitavad varad</b>	<b>90 413</b>	<b>48 500</b>	<b>83 299</b>	<b>18 741</b>	<b>240 953</b>
<b>Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe</b>	<b>-28 641</b>	<b>-38 074</b>	<b>62 519</b>	<b>11 162</b>	<b>7 407</b>

## LISA 4 Avatud valuutaposiitsioonid

<b>30.06.2012</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	79 913	1 199	710	203	4 681	967	87 672
Väärtpaberid	107 479	0	0	0	1 40	0	108 879
Antud laenud	81 343	121	258	27	814	53	82 616
Nõuded klientide vastu	1 356	0	0	0	5	0	1 361
Muud varad	278	0	0	0	612	0	890
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>270 369</b>	<b>1 319</b>	<b>969</b>	<b>230</b>	<b>7 510</b>	<b>1 020</b>	<b>281 418</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	254 449	771	723	220	7 507	1 012	264 683
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	589	0	0	0	0	0	589
Viitvõlad ja muud kohustused	1 417	10	7	0	-6	5	1 896
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>256 919</b>	<b>781</b>	<b>730</b>	<b>220</b>	<b>7 501</b>	<b>1 017</b>	<b>267 168</b>
<b>Avatud valuutaposiitsioon</b>	<b>13 450</b>	<b>538</b>	<b>239</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>14 250</b>
<b>31.12.2011</b>							
<b>Valuutariski kandvad varad</b>							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 978	636	598	297	3 324	1 218	85 051
Väärtpaberid	74 362	0	0	0	1 355	0	75 717
Antud laenud	64 795	162	380	320	961	61	66 680
Nõuded klientide vastu	118	0	0	0	7	29	154
Muud varad	216	0	0	0	595	1	813
<b>Valuutariski kandvad varad kokku *</b>	<b>218 468</b>	<b>798</b>	<b>979</b>	<b>618</b>	<b>6 242</b>	<b>1 310</b>	<b>228 415</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	208 887	602	687	409	5 219	1 251	217 055
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	389	0	0	0	0	0	389
Viitvõlad ja muud kohustused	1 297	-2	9	191	1	445	1 941
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku *</b>	<b>210 574</b>	<b>600</b>	<b>696</b>	<b>600</b>	<b>5 219</b>	<b>1 696</b>	<b>219 385</b>
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	1 000	0	0	0	0	0	1 000
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	1 000	0	1 000
<b>Avatud valuutaposiitsioon</b>	<b>8 895</b>	<b>199</b>	<b>282</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>-386</b>	<b>9 030</b>

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

## LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.06.2012	%	31.12.2011	%
Eraisikud	17 066	20.51%	21 436	30.74%
Kinnisvaraalaane tegevus	14 981	18.01%	5 870	8.42%
Finantsitegevus	11 056	13.29%	3 415	4.90%
Tööstus	8 614	10.35%	6 584	9.44%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	5 591	6.72%	1 828	2.62%
Haldus- ja abitegevused	1 424	1.71%	2 818	4.04%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 484	1.78%	1 018	1.46%
Info ja side	1 222	1.47%	917	1.32%
Ehitus	959	1.15%	1 595	2.29%
Majutus ja toitlustus	684	0.82%	574	0.82%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	0	0.00%	1 505	2.16%
Muud teenindavad tegevused	4 699	5.65%	1 241	1.78%
Muud tegevusalad	15 424	18.54%	20 921	30.01%
<b>Kokku</b>	<b>83 204</b>	<b>100%</b>	<b>69 722</b>	<b>100%</b>

Eraisikute laenuportfelliile on tehtud üldprovisjon mahus 588 tuhat eurot (31.12.2011: 3 042 tuhat eurot) ning seisuga 30.06.2012 moodustas laenuportfell kokku 82 616 tuhat eurot (31.12.2011: 66 680 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2012 on 5 tuhat eurot ja laenud on väljastatud turutingimustel. Seisuga 31.12.2011 ei olnud seotud osapooltele laene väljastatud.

## LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2012	6 kuud 2012	II kv 2011	6 kuud 2011
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	27	128	51	79
Nõuetelt keskpangale	38	52	113	175
Võlakirjadelt	847	1 615	323	571
Kapitalirendilt	3	6	3	6
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	251	512	326	564
Tarbijimislauendelt	546	1 068	471	872
Muudelt laenudelt	1 076	2 001	523	950
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>2 789</b>	<b>5 382</b>	<b>1 810</b>	<b>3 217</b>

## Intressikulu

Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-1 240	-2 534	-911	-1 741
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-47	-116	-39	-77
<b>Kokku</b>	<b>-1 240</b>	<b>-2 534</b>	<b>-911</b>	<b>-1 741</b>

<b>Neto intressitulu</b>	<b>1 549</b>	<b>2 848</b>	<b>899</b>	<b>1 476</b>
--------------------------	--------------	--------------	------------	--------------

## Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:

	II kv 2012	6 kuud 2012	II kv 2011	6 kuud 2011
Eesti	1 292	2 420	771	1 367
Soome	546	1 068	471	872
Läti	13	27	20	38
Leedu	26	72	61	115
<b>Kokku</b>	<b>1 877</b>	<b>3 587</b>	<b>1 323</b>	<b>2 392</b>

**LISA 7 Neto teenustasutulu**

	II kv 2012	6 kuud 2012	II kv 2011	6 kuud 2011
<b>Teenustasutulu</b>				
Finantsalane nõustamine	1	3	43	43
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	500	1 146	495	1 210
<i>sh. seotud osapooled</i>	3	3	2	2
Varahaldus- ja sarnased tasud	137	280	148	295
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Muud teenustasutulud	150	302	100	214
<b>Kokku</b>	<b>788</b>	<b>1 731</b>	<b>786</b>	<b>1 762</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Ostetud finantsnõustamiselased jms teenused	0	0	- 5	-5
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-116	-264	-116	-244
Muud teenustasukulud	-96	-163	-33	-71
<b>Kokku</b>	<b>-212</b>	<b>-427</b>	<b>-154</b>	<b>-320</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>576</b>	<b>1 304</b>	<b>632</b>	<b>1 442</b>

**Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:**

	II kv 2012	6 kuud 2012	II kv 2011	6 kuud 2011
Eesti	631	1 381	653	1440
Soome	47	96	29	63
Läti	35	66	31	72
Leedu	75	188	73	187
<b>Kokku</b>	<b>788</b>	<b>1 731</b>	<b>786</b>	<b>1 762</b>

**LISA 8 Tegevuskulud**

	II kv 2012	6 kuud 2012	II kv 2011	6 kuud 2011
<b>Tööjõukulud</b>				
Palk ja boonused	805	1 638	699	1 375
Sotsiaal- ja muud maksud	259	517	217	415
<b>Kokku</b>	<b>1 064</b>	<b>2 155</b>	<b>916</b>	<b>1 790</b>
IT kulud	187	382	249	339
Infoteenused ja pangateenused	144	247	76	136
Turunduskulud	264	485	254	388
Kontorikulud	82	171	72	130
Transpordi- ja sidekulud	36	74	28	52
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	46	81	59	104
Muud sisseostetud teenused	148	218	331	444
Muud administratiivkulud	171	325	113	195
Põhivara kulum	132	258	36	72
Kasutusrendimaksud	174	351	152	266
Muud tegevuskulud	7	19	2	8
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>2 454</b>	<b>4 766</b>	<b>2 288</b>	<b>3 924</b>

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

	30.06.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused *	15 087	17 179
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	0	6 125
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	9 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 269	1 784
Muud nõuded keskpangale *	70 189	50 772
Kogunenud saadav intress	2	191
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	1	0
<b>Kokku</b>	<b>87 672</b>	<b>85 051</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	85 276	74 076

**LISA 10 Võlgnevused klientidele**

	30.06.2012	31.12.2011
<b>Hoiused/laenud liikide kaupa</b>		
nõudmiseni hoiused	52 069	35 130
tähtajalised hoiused	205 195	174 224
saadud laenud	4 122	4 520
<b>Kokku</b>	<b>261 386</b>	<b>213 874</b>
<b>Hoiused/laenud klienditüübi kaupa</b>		
eraisikud	136 228	115 379
juriidilised isikud	118 543	89 436
avalik sektor	6 615	9 059
<b>Kokku</b>	<b>261 386</b>	<b>213 874</b>

**LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused**

	30.06.2012	31.12.2011
Klientide rahalised vahendid	5 056	4 374
Klientide väärtpaberid	215 937	182 534
<i>sh. emattevõtte</i>	27 710	22 810
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	9 898	5 198
<b>Kokku</b>	<b>220 993</b>	<b>186 908</b>

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

**LISA 12 Tingimuslikud kohustused**

Tühistamatud tehingud	Garantfiid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.06.2012	2 864	10 379	<b>13 243</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2011	2 407	4 911	<b>7 318</b>