

AS LHV Pank

IV kvartali vahearuanne

01.10.2012 – 31.12.2012

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
2012. aasta IV kvartali ülevaade	4
Äritegevus	4
Finantstulemused	5
Suhtarvud.....	5
Kapitali adekvaatsus	6
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	7
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. IV kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2012 a. IV 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 IV kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 28.02.2013

TEGEVUSARUANNE

2012. aasta IV kvartali ülevaade

Äritegevus

Neljandas kvartalis kasvas panga laenuportfell oluliselt ja ületas esmakordselt 100 mln eurot. Kasvasid nii jae- kui ka ettevõtete laenuportfelliid. Oluliselt kasvanud laenuportfelli intressitulud hakkavad täies mahus kajastuma alates 2013. aasta algusest. Intressikulude vähendamiseks langetati oktoobris tähtajaliste hoiuste intressimäärasid, kuid need jäid endiselt atraktiivsele tasemele võrreldes peamiste konkurentidega. Samuti jätkati arveldusteenuste täiendamist nõudmiseni hoiuste mahu suurendamiseks. Novembris jõustusid mitmed ettevõtetele mõeldud arvelduste täiendused internetipangas.

Neljandas kvartalis sai pank väljastatud pangakaartide arvult viiendaks pangaks Eestis. Kvartali jooksul tegeleti aktiivselt 2012. aastal turule toodud uute toodete – Partner Krediidikaardi, pangalingi ja liisingu müügiga. Aasta lõpuks töötas ligi 40 pangalingi ja sõlmitud oli veel ligi 30 lepingut. Mitmete suurte ettevõtete pangalingide tööle saamine eeldab nende ettevõtete poolt IT arendust, mis teostatakse 2013. aasta alguses. Liisingu müügiks on sõlmitud koostöölepingud enamuse suuremate uute autode müüjatega, kuid ka suuremate kasutatud autode müüjatega Tartus ja Pärnus. Lisaks sõiduautode liisimisele alustati registreeritava rasketehnika liisimisega.

Oktoobris viidi lõbi LHV kaubamärgi iga-aastane tuntuse ja maine uuring. Võrreldes eelmise aastaga ei olnud tulemustes märkimisväärseid muutusi – LHV kaubamärk püsib tuntuselt kindlal viiendal kohal ja on veidi lähenenud Sampo kaubamärgi tuntusele.

Detsembris korraldati edukalt LHV Group-i allutatud vahetusvõlakirjade emissioon mahus 4,5 mln eurot. Toimus võlakirjade ülemärkimine. 4,3 mln eurot märgiti olemasolevate aktsionäride või nendega seotud isikute poolt ja vaid 0,2 mln eurot oli võimalik jaotada täiesti uutele investoritele. Kaasatud kapitaliga suurendati detsembris panga omavahendeid 4 mln euro võrra emiteerides allutatud võlakirju LHV Group-ile. Suurenenud omavahendite tulemusena tõusis panga maksimaalne väljastatav laenusumma 5 mln euroni.

Kvartaliga vähenes panga töötajate arv 1 inimese võrra. Aasta jooksul kasvas panga töötajate arv vaid 8 inimese võrra 152 inimeseni.

Neljandas kvartalis toetas pank mitmeid ettevõtmisi. Septembris toetas pank konkursi Eesti Disainiauhinnad 2012 ja võimaldas korraldada näituse konkursi finaaltöödest panga klienditeeninduse kontoris. 01. oktoobril allkirjastati Eesti Jalgpalli Liiduga koostöölepingu lisa, millega pank sai rahvuskoondise peatoetajaks kuni 2014. aastani. Oktoobris toetas pank Tallinna Restoranide Nädala korraldamist, mis võimaldas Partner Krediidikaardi klientidel eelisjärjekorras kohtade broneerimist. Novembris toetas pank Aasta Ettevõtja 2012 konkursi olles üks peatoetajatest sellel aastal. Detsembris toetas pank Apple-i ajalooliste arvutite näituse korraldamist panga klienditeeninduse kontoris.

Finantstulemused

Aasta lõpu seisuga oli LHV Panga bilansimaht 311 mln eurot, mis on 36% suurem kui aasta alguses. Panga hoiuste maht kasvas aasta lõpuks 282 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 35% rohkem. Sellest 77 mln eurot olid nõudmiseni ja 205 mln eurot tähtajalised hoiused. Nõudmiseni hoiuste osakaal tõusis 28%-ni kõikidest hoiustest. Panga laenuportfelli maht tõusis aasta lõpuks 106 mln euroni ja võlakirjaportfell 113 mln euroni, mis on vastavalt 59% ja 49% enam kui aasta alguses.

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.12.2012	31.12.2011	muutus
laenuportfell	106.1	66.7	59%
investeeringuportfell	112.8	75.7	49%
hoiused	282.0	209.4	35%
omakapital	14.7	10.4	41%
bilansimaht	311.4	229.4	36%
klientide arv	48 490	32 243	50%

LHV Pank teenis aastaga 6.2 mln eurot puhast intressitulu, 2.6 mln eurot puhast teenustasutulu ja sai 0,4 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 9.3 mln eurot, kulud 9.9 mln eurot ja laenuprovisjonid 1.07 mln eurot. Panga puhastulu oli 68% suurem ja kulud 5% suuremad kui eelmisel aastal. Panga aasta kahjumiks kujunes 1,8 mln eurot, mis on 73% vähem kui eelmisel aastal.

<i>(miljonites eurodes)</i>	IV kvartal 2012	IV kvartal 2011	aastane muutus	III kvartal 2012	kvartaalne muutus
neto intressitulu	1.84	1.09	69%	1.52	21%
neto teenustasutulu	0.70	0.56	25%	0.58	20%
muud finantstulud	-0.02	-0.12	-83%	0.22	-109%
neto tegevustulud kokku	2.52	1.53	65%	2.32	9%
muud tulud	0.02	0.02	0%	0.03	-20%
tegevuskulud	-2.74	-2.95	-7%	-2.41	13%
laenukahjumid	-0.26	-2.40	-89%	-0.33	-20%
kasum/kahjum	-0.46	-3.80		-0.40	

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	IV kvartal 2012	12 kuud 2012	IV kvartal 2011	Kokku 2011
puhaskasum / kahjum	-0.5	-1.7	-3.8	-6.5
keskmise omakapital	14.9	12.5	7.9	8.0
omakapitali tootlus (ROE) %	-12.3	-13.9	-192.3	-80.7
neto intressitulu	1.8	6.2	1.1	3.6
intressitootvad varad, keskmine	309.7	291.5	198.9	180.7
neto intressimarginaal (NIM) %	2.38	2.13	2.19	1.98
hinnavahe (SPREAD) %	2.3	1.99	2.00	1.80
kulude ja tulude suhe %	-107.7	-107.2	-189.8	-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)

	31.12.2012	31.12.2011
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	23 700	17 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-7 307	-826
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-441	-503
Aruandeperioodi kahjum	-1 737	-6 481
Esimese taseme omavahendid kokku	14 214	9 892
Allutatud kohustused	7 000	3 000
Teise taseme omavahendid kokku	7 000	3 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	21 215	12 892
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	232	181
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	686	846
Äriühingud standardmeetodil	5 674	2 748
Jaenõuded standardmeetodil	2 814	2 186
Viivituses nõuded standardmeetodil	191	451
Muud varad standardmeetodil	211	177
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	9 808	6 588
Valuutariski kapitalinõue	84	57
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	641	1 085
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	6	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	690	530
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	11 229	8 266
Kapitali adekvaatsus (%)	18.89	15.60
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12.66	11.97

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandedes eurodes)</i>		IV kvartal	Aasta	IV kvartal	Aasta
	Lisa	2012	algusest	2011	algusest
		2012	2012	2011	2011
Intressitulu		2 825	10 938	2 367	7 590
Intressikulu		-982	-4 729	-1 278	-4 013
Neto intressitulu	6	1 843	6 209	1 089	3 577
Teenustasutulu		958	3 480	778	3 541
Teenustasukulu		-253	-889	-222	-752
Neto teenustasutulu	7	705	2 591	556	2 789
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-17	385	-115	-915
Valuutakursi ümberhindlus		1	-1	0	28
Neto kasum/kahjum finantsvaradelt		-16	384	-115	-887
Muud tulud		16	75	22	91
Tegevuskulud	8	-2 744	-9 922	-2 946	-9 444
Kahjum enne laenukahjumeid		-196	-663	-1 394	-3 874
Laenukahjumid		-260	-1 074	-2 399	-2 607
Aruandeperioodi kahjum		-456	-1 737	-3 793	-6 481
Aruandeperioodi koondkahjum		-456	-1 737	-3 793	-6 481

Finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2012	31.12.2011
Varad			
Nõuded krediiasutustele		10 783	27 580
Nõuded investeerimisühingutele		1 547	4 915
Nõuded keskpangale		77 965	52 556
Muud finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		44 853	45 716
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		67 965	30 001
Antud laenud	5	106 067	66 680
Nõuded klientide vastu		251	154
Muud varad		946	813
Materiaalne põhivara		631	873
Immateriaalne põhivara		441	503
Varad kokku		311 449	229 791
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	286 163	213 874
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		656	441
Viitvõlad ja muud kohustused		2 006	1 500
Eetmakstud tulud		590	389
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		7 365	3 181
Kohustused kokku		296 793	219 398
Omakapital			
Aktsiakapital		23 700	17 700
Jaotamata kasum/kahjum		-9 044	-7 307
Omakapital kokku		14 656	10 393
Omakapital ja kohustused kokku		311 449	229 791

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Jaotamata kahjum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2011	6 500	-826	5 674
Aktsiakapitali sissemaksed	11 200	0	11 200
2011 a. tuleml	0	-6 481	-6 481
Saldo seisuga 31.12.2011	17 700	-7 307	10 393
Saldo seisuga 01.01.2012	17 700	-7 307	10 393
Aktsiakapitali sissemaksed	6 000	0	6 000
2012 a. tuleml	0	-1 737	-1 737
Saldo seisuga 31.12.2012	23 700	-9 044	14 656

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	12 kuud 2012	12 kuud 2011
Teenustasu- ja muud tulud		3 554	3 660
Teenustasukulu		-889	-752
Tegevus- ja muud kulud		-9 396	-9 214
Saadud intressid		10 938	7 590
Makstud intressid		-4 729	-4 013
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-522	-2 729
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		0	29
Laenud ja nõuded klientidele		-40 557	-29 530
Tähtajalised nõuded pankadele		9 189	-9 186
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-767	5 240
Tagatisdeposiidid		-90	-35
Muud nõuded ja ettemaksed		-45	-20
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		41 672	16 761
Klientide tähtajalised hoiused		30 996	77 784
Saadud laenud		-194	2 505
Kauplemiseks finantskohustused		216	441
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		710	657
Neto rahavood äritegevusest		40 604	61 917
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-222	-1 170
Investeeringisportfelli muutus		-36 716	-59 591
Neto rahavood investeerimistegevusest		-36 938	-60 761
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		6 000	11 200
Saadud allutatud laenud		4 000	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		10 000	11 200
Raha ja raha ekvivalentide muutus		13 666	12 356
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		74 076	61 720
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	87 742	74 076

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.

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

LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

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	237	9	5	0	0	0	0	0	0	251
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	172 068	1 159	4 264	19 333	4 239	14 018	72 701	9 952	13 718	311 449
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	3 078	15	43	115	0	0	10	4	0	3 265
Kohustused kokku	291 883	1 101	1 265	794	49	36	1 321	25	319	296 793

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

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

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

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

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	72	220	4 166	4 875	9 332
Muud kohustused	1 917	0	13	0	1 930
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	183 813	113 273	14 153	7 990	319 230

Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	90 295	0	0	0	92 547
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	12 979	20 482	11 824	197	45 482
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	251	0	0	0	251
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	122 858	62 507	119 574	19 470	325 824

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-60 955** **-50 766** **105 421** **11 480** **6 595**

Suur osa panga võlakirjaportfelist on kajastatud turuhinnas ning likviidsusvajaduse korral kergesti müüdav. Samuti saab nii turuhinnas kajastatavatest kui ka lõpuni hoitavatest võlakirjadest valdava osa instrumentide tagatisel võtta keskpangast lühiajalist laenu. Lõpuni hoitava võlakirjaportfelli õiglase väärtus seisuga 31.12.2012 on 2 201 tuhat eurot kõrgem, kui tema bilansiline väärtus.

31.12.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	115 653	81 341	19 129	4 285	220 408
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	4 485
Muud kohustused	1 472	0	13	0	1 485
Valmisolekulaenud	1 533	3 078	300	0	4 911
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	396	1 714	297	0	2 407
Intressiswapid	0	441	0	0	441
Kohustused kokku	119 054	86 574	20 780	7 579	234 546

Likviidsusriski katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	75 947	9 187	0	0	85 134
Võlakirjad	8 309	22 339	44 849	7 616	83 113
Laenud klientidele	6 003	16 974	38 450	11 125	72 552
Nõuded klientide vastu	154	0	0	0	154
Kokku likviidsusriski katteks hoitavad varad	90 413	48 500	83 299	18 741	240 953

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-28 641** **-38 074** **62 519** **11 162** **7 407**

LISA 4 Avatud valuutaposiitsioonid

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	243	0	0	1	4	3	251
Muud varad	362	0	1	0	584	0	946
Valuutariski kandvad varad kokku	298 667	1 258	907	193	8 729	624	310 377
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	282 662	703	676	184	8 747	555	293 528
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	590	0	0	0	0	0	590
Viitvõlad ja muud kohustused	2 615	14	9	16	9	0	2 662
Valuutariski kandvad kohustused kokku	285 867	717	685	199	8 756	555	296 780
Avatud valuutaposiitsioon	12 799	540	222	-7	-27	69	13 597

31.12.2011	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
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
Valuutariski kandvad varad kokku *	218 468	798	979	618	6 242	1 310	228 415
Valuutariski kandvad kohustused							
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
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	210 574	600	696	600	5 219	1 696	219 385
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
Avatud valuutaposiitsioon	8 895	199	282	18	22	-386	9 030

* 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

	31.12.2012	%	31.12.2011	%
Eraisikud	22 012	20.54%	19 136	27.45%
Kinnisvaraalane tegevus	20 447	19.08%	11 429	16.39%
Finantstegevus	15 133	14.12%	9 427	13.52%
Tööstus	8 780	8.19%	8 131	11.66%
Põllumajandus	8 460	7.89%	4 056	5.82%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	7 086	6.61%	3 045	4.37%
Muud teenindavad tegevused	5 499	5.13%	3 478	4.99%
Kunst ja meelelahutus	5 145	4.80%	850	1.22%
Hulgi- ja jaekaubandus	3 500	3.27%	2 091	3.00%
Haridus	2 385	2.23%	2 655	3.81%
Veondus ja laondus	2 409	2.25%	35	0.05%
Haldus- ja abitegevused	1 386	1.29%	1 305	1.87%
Info ja side	1 393	1.30%	415	0.60%
Avalik haldus	1 253	1.17%	1 419	2.04%
Ehitus	769	0.72%	319	0.46%
Muud tegevusalad	1 515	1.41%	1 931	2.77%
Kokku	107 174	100%	69 722	100%

Eraisikute laenuportfellile on tehtud provisjon mahus 1 081 tuhat eurot (31.12.2011: 3 042 tuhat eurot) ning äri-laenuportfellile provisjon mahus 26 tuhat eurot (31.12.2011: 0). Seisuga 31.12.2012 moodustas laenuportfell kokku 106 067 tuhat eurot (31.12.2011: 66 680 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.12.2012 on 49 tuhat eurot ja laenud on väljastatud turutingimustel. Seisuga 31.12.2011 ei olnud seotud osapooltele laene väljastatud.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	IV kv 2012	12 kuud 2012	IV kv 2011	12 kuud 2011
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	7	110	93	277
Nõuetelt keskpangale	5	96	96	373
Võlakirjadelt	640	2 993	659	1 694
Kapitali- ja kasutusrendilt	18	28	3	12
sh. laenuportfellist seotud osapooltele	0	0	0	0
Võimenduse laenuportfellist ja väärtipaberite laenamisel	230	968	335	1 225
Tarbimislenuportfellist	650	2 282	438	1 652
Muudelt laenuportfellist	1 275	4 461	743	2 357
sh. laenuportfellist seotud osapooltele	0	0	0	0
Kokku	2 825	10 938	2 367	7 590
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenuportfellist	-982	-4 730	-1 278	-4 013
sh. hoiustelt ja laenuportfellist seotud osapooltelt	-32	-188	-185	-299
Kokku	-982	-4 729	-1 278	-4 013
Neto intressitulu	1 843	6 209	1 089	3 577
Laenuportfelli intressitulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2012	12 kuud 2012	IV kv 2011	12 kuud 2011
Eesti	1 486	5 285	1 000	3 256
Soome	650	2 282	438	1 652
Läti	13	51	11	64
Leedu	24	121	70	274
Kokku	2 173	7 739	1 519	5 246

LISA 7 Neto teenustasutulu

	IV kv 2012	12 kuud 2012	IV kv 2011	12 kuud 2011
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	1	5	4	60
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	569	2 145	519	2 476
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	3	11	13
Varahaldus- ja samased tasud	131	549	131	585
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Muud teenustasutulud	257	781	124	420
Kokku	958	3 480	778	3 541
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamiselased jms teenused	0	0	-7	-12
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-140	-528	-107	-497
Muud teenustasukulud	-113	-361	-108	-243
Kokku	-253	-889	-222	-752
Neto teenustasutulu	705	2 591	556	2 789

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2012	12 kuud 2012	IV kv 2011	12 kuud 2011
Eesti	762	2 740	581	2 810
Soome	106	283	39	113
Läti	31	143	31	145
Leedu	59	314	127	473
Kokku	958	3 480	778	3 541

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	IV kv 2012	12 kuud 2012	IV kv 2011	12 kuud 2011
Palk ja boonused	896	3 300	811	2 877
Sotsiaal- ja muud maksud	288	1 090	234	889
Kokku	1 184	4 390	1 045	3 766
IT kulud	202	751	301	782
Infoteenused ja pangateenused	149	509	52	261
Turunduskulud	304	1 103	416	1 333
Kontorikulud	101	347	150	387
Transpordi- ja sidekulud	32	138	40	132
Töötajate koollitus- ja lähetuskulud	48	164	75	230
Muud sisseostetud teenused	168	483	431	1 125
Muud administratiivkulud	209	729	157	504
Põhivara kulum	134	526	100	230
Kasutusrendimaksed	185	718	131	629
Muud tegevuskulud	28	64	48	65
Tegevuskulud kokku	2 744	9 922	2 946	9 444

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused *	12 328	17 179
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	0	6 125
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	0	9 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 551	1 784
Muud nõuded keskpangale *	75 414	50 772
Kogunenud saadav intress	2	191
Kokku	90 295	85 051
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	87 742	74 076

LISA 10 Võlgnevused klientidele

	31.12.2012	31.12.2011
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	76 805	35 130
tähtajalised hoiused	205 217	174 224
saadud laenud	4 141	4 520
Kokku	286 163	213 874
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	142 518	115 379
juriidilised isikud	135 283	89 436
avalik sektor	10 362	9 059
Kokku	286 163	213 874

LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.12.2012	31.12.2011
Klientide rahalised vahendid	6 234	4 374
Klientide väärtpaberid	240 206	182 534
<i>sh. emattevõtte</i>	27 713	22 810
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	11 647	5 198
Kokku	246 440	186 908

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 31.12.2012	2 568	13 578	16 146
Kohustus lepingulises summas 31.12.2011	2 407	4 911	7 318