

AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.10.2013 – 31.12.2013

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 IV 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. IV kvartali konsolideeritud vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

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

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 04.02.2014

TEGEVUSARUANNE

2013. aasta IV 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

Neljandas kvartalis kasvasid panga hoiuste ja laenude mahud oluliselt. Aastaga kasvas hoiuste maht 26% jõudes 356 mln euroni ja laenude maht 94% jõudes 206 mln euroni. Aasta puhaskasumiks kujunes 2,3 mln eurot.

Oktoobris toodi turule mitme konto kaart ja Partner Pangakaart ning novembris mobiilipank iPhone-ile. Alustati mobiilipanga tegemisega Androidile. Detsembris jõudsid lõpule vastavad arendused ja käivitus järelmaksu müük Euronics-i e-poes.

Detsembris viidi läbi LHV Group-i allutatud võlakirjade emissioon mahus 10,05 mln eurot. Seejärel suurendati panga aktsiakapitali 5 mln euro võrra ja lasti välja panga allutatud võlakirju mahus 3 mln eurot. Suurendatud omavahendite tulemusena tõusid panga maksimaalsed laenusummad kuni 9 mln euroni.

Oktoobrist võeti Leedus Snoro Lizingas asemel kasutusele uus kaubamärk Mokilizingas. Detsembris tegi LHV Group investeringu *start-up* ettevõttesse Svipe omandades 33% ettevõtte aktsiatest.

Aastaga kasvas töötajate arv 33 inimese võrra 185 inimeseni, sh uusi töökohti loodi 13 pangas ja 8 LHV Finance-is. Novembrist asus jaepanganduse juhina ja 2014. aasta jaanuarist täiendava juhatuse liikmena ametisse Andres Kitter.

Oktoobris toetas pank Tallinna Restoranide Nädala korraldamist ja novembris Eesti Aasta Ettevõtja konkursi.

Finantstulemused

2013 aasta lõpu seisuga oli LHV Panga konsolideeritud bilansimaht 401 mln eurot. Panga hoiuste maht aasta lõpuks oli 356 mln eurot, mida on aasta algusega võrreldes 26% enam. Sellest 164 mln eurot olid nõudmiseni ja 192 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenude maht tõusis 2013 aasta lõpuks 206 mln euroni ja võlakirjainvesteeringute maht kahanes 43 mln euroni, mis on vastavalt 94% enam ja 62% vähem kui aasta algul.

(miljonites eurodes)	31.12.2013	31.12.2012	muutus
laenuportfell	205.9	106.1	94%
võlakirjaportfell	42.7	112.8	-62%
klientide hoiused	356.3	282.0	26%
omakapital	26.9	14.7	83%
bilansimaht	401.2	311.5	29%
klientide arv	57 929	44 831 *	19%

* täpsustati Soome laenuklientide arvestamist tulenevalt kliendi aktiivsuse staatusest seisuga 31.12.2012, mille tulemusena Soome laenuklientide arv kahanes võrreldes 2012.a. aastaaruandes toodud infoga

LHV Pank teenis 2013 aastal 10.5 mln eurot puhast intressitulu, 3.0 mln eurot puhast teenustasutulu ja 2.3 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 15.9 mln eurot, kulud 11.0 mln eurot ja laenuprovisjonid 2.6 mln eurot. Panga puhastulu oli 69% suurem ja kulud 6% suuremad kui eelmise aasta sama perioodiga. Panga 2013 aasta kasumiks kujunes 2.3 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	IV kvartal 2013	IV kvartal 2012	aastane muutus	III kvartal 2013	kvartaalne muutus
neto intressitulu	3.29	1.84	79%	2.83	16%
neto teenustasutulu	0.74	0.70	6%	0.69	7%
muud finantstulud	0.02	-0.02	-200%	-0.01	-500%
neto tegevustulud kokku	4.05	2.52	61%	3.51	15%
muud tulud	0.01	0.02	-50%	0.03	-60%
tegevuskulud	-3.24	-2.74	18%	-2.61	24%
laenukahjumid	-0.70	-0.26	170%	-0.54	29%
kasum/kahjum	0.12	-0.46	-126%	0.39	-69%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	IV kvartal 2013	12 kuud 2013	IV kvartal 2012	12 kuud 2012
puhaskasum / kahjum	0.1	2.3	-0.5	-1.7
keskmise omakapital	24.4	18.2	14.9	12.5
omakapitali tootlus (ROE) %	1.9	12.4	-12.3	-13.9
neto intressitulu	3.3	10.5	1.8	6.2
intressitootvad varad, keskmine	356.2	335.6	309.7	291.5
neto intressimarginaal (NIM) %	3.69	3.13	2.38	2.13
hinnavahe (SPREAD) %	3.63	3.07	2.3	1.99
kulude ja tulude suhe %	79.8	69.2	-107.7	-107.2

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)*

	31.12.2013	31.12.2012
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	33 500	23 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-9 044	-7 307
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-533	-441
Aruandeperioodi kasum/kahjum	2 366	-1 737
Vähemusosalus	77	0
Esimese taseme omavahendid kokku	26 366	14 215
Allutatud kohustused	10 000	7 000
Teise taseme omavahendid kokku	10 000	7 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	36 366	21 215
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	232
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	339	686
Äriühingud standardmeetodil	10 702	5 674
Jaenõuded standardmeetodil	5 597	2 814
Viivituses nõuded standardmeetodil	177	191
Muud varad standardmeetodil	145	211
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16 960	9 808
Valuutariski kapitalinõue	22	84
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	312	641
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	6	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	975	690
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arutamiseks	18 275	11 229
Kapitali adekvaatsus (%)	19.90	18.89
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14.43	12.66

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

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	IV kvartal 2013	Aasta algusest 2013	IV kvartal 2012	Aasta algusest 2012
Intressitulu		3 943	13 298	2 825	10 938
Intressikulu		-657	-2 803	-982	-4 729
Neto intressitulu	6	3 286	10 495	1 843	6 209
Teenustasutulu		1 028	4 009	958	3 480
Teenustasukulu		-292	-1 028	-253	-889
Neto teenustasutulu	7	736	2 981	705	2 591
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		24	2 354	-17	385
Valuutakursi ümberhindlus		-2	-12	1	-1
Neto kasum/kahjum finantsvaradelt		22	2 342	-16	384
Muud tulud		13	64	16	75
Tegevuskulud	8	-3 236	-10 995	-2 744	-9 922
Kasum/kahjum enne laenukahjumeid		821	4 887	-196	-663
Laenukahjumid		-704	-2 619	-260	-1 074
Aruandeperioodi kasum/kahjum		117	2 268	-456	-1 737
Emaettevõtte aktsionäride osa kasumist / kahjumist		137	2 366	-456	-1 737
Vähemusosaluse osa		-20	-98	0	0
Muu koondkasum (müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv)		7	-27	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/-kahjum kokku		124	2 241	-456	-1 737
Emaettevõtte aktsionäride osa koondkasumist / -kahjumist		144	2 339	-456	-1 737
Vähemusosaluse osa		-20	-98	0	0

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

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne*(tuhandetes eurodes)*

	Lisa	31.12.2013	31.12.2012
Varad			
Nõuded krediitiasutustele		15 300	10 783
Nõuded investeerimisühingutele		1 456	1 547
Nõuded keskpangale		133 839	77 965
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		30 816	44 853
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		0	67 965
Müügivalmis finantsvarad		11 903	0
Antud laenud	5	205 882	106 067
Nõuded klientide vastu		123	254
Muud varad		939	946
Materiaalne põhivara		416	631
Immateriaalne põhivara		533	441
Varad kokku		401 207	311 452
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	359 837	286 163
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		433	656
Viitvõlad ja muud kohustused		2 721	2 009
Ettetakstud tulud		1 319	590
Eraldised		0	13
Allutatud kohustused		10 025	7 365
Kohustused kokku		374 335	296 796
Omakapital			
Vähemusosaluse osa		77	0
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital			
Aktsiakapital		33 500	23 700
Reservid		-27	0
Jaotamata kasum/kahjum		-6 678	-9 044
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		26 795	14 656
Omakapital kokku		26 872	14 656
Omakapital ja kohustused kokku		401 207	311 452

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne*(tuhandetes eurodes)*

	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
Puhaskahjum	0	0	-1 737	-1 737	0	-1 737
Saldo seisuga 31.12.2012	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Saldo seisuga 01.01.2013	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Aktsiakapitali sissemaksed	9 800	0	0	9 800	0	9 800
Tütarettevõtte asutamine	0	0	0	0	175	175
Puhaskasum	0	0	2 366	2 366	-98	2 268
Muu koondkasum	0	-27	0	-27	0	-27
Saldo seisuga 31.12.2013	33 500	-27	-6 678	26 795	77	26 872

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	12 kuud 2013	12 kuud 2012
Teenustasu- ja muud tulud		4 061	3 554
Teenustasukulu		-1 028	-889
Tegevus- ja muud kulud		-10 457	-9 396
Saadud intressid		13 298	10 938
Makstud intressid		-2 803	-4 729
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		3 071	-522
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-4	0
Laenud ja nõuded klientidele		-106 023	-40 557
Tähtajalised nõuded pankadele		2	9 189
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-846	-767
Tagatisdeposiidid		64	-90
Muud nõuded ja ettemaksed		-57	-45
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		87 354	41 672
Klientide tähtajalised hoiused		-13 067	30 996
Saadud laenud		2 756	-194
Kauplemiseks finantskohustused		-223	216
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		1 438	710
Neto rahavood äritegevusest		-25 535	40 604
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-415	-222
Investeeringisportfelli muutus		72 431	-36 716
Neto rahavood investeerimistegevusest		72 016	-36 938
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		9 800	6 000
Vähemusosaluse osa sissemaksed tütarettevõtte kapitali		175	0
Saadud allutatud laenud		3 000	4 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		12 975	10 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		59 456	13 666
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		87 742	74 076
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	147 198	87 742

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

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	160 435	580	24 692	16 996	15	0	3 163	0	1	205 882
Nõuded klientide vastu	115	2	6	0	0	0	0	0	0	123
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	305 461	1 104	26 287	18 483	750	6 020	34 980	2 816	5 305	401 207
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	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	4 303	9	43	105	0	0	11	2	0	4 473
Kohustused kokku	367 770	869	1 893	674	2	42	2 369	131	585	374 335

Valmisolekulaenud summas 32 729 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

31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	261 041	92 717	5 687	1 268	360 713
Allutatud kohustused	0	700	3 199	11 787	15 685
Muud kohustused	2 531	0	0	0	2 531
Valmisolekulaenud	6 866	21 107	4 756	0	32 729
Väljastatud garantiid lepingulistest summades	462	3 862	2 232	0	6 556
Intressiswapid	24	177	236	0	436
Kohustused kokku	270 924	118 564	16 109	13 055	418 651

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi

Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	150 595	0	0	0	150 595
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	12 601	9 313	21 479	0	43 393
Laenud klientidele	22 804	39 834	155 216	19 356	237 211
Nõuded klientide vastu	123	0	0	0	122
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	186 124	49 147	176 695	19 356	431 322

Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe **-84 800** **-69 417** **160 586** **6 302** **12 671**

Panga võlakirjaportfelli valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu. 2013 aastal otsustati ümber klassifitseerida lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfelli 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

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	204 741	90	295	15	708	33	205 882
Nõuded klientide vastu	122	0	0	0	1	0	123
Muud varad	93	0	0	0	558	0	651
Valuutariski kandvad varad kokku	387 109	740	705	329	9 370	1 717	399 970
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	357 054	685	841	332	9 333	1 617	369 862
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	433	0	0	0	0	0	433
Viitvõlad ja muud kohustused	2 563	32	9	10	73	34	2 721
Valuutariski kandvad kohustused kokku	360 050	717	850	342	9 406	1 651	373 016
Avatud valuutaposisioon	27 059	23	-145	-13	-36	66	26 954

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

	31.12.2013	%	31.12.2012	%
Eraisikud	33 667	16.15%	22 012	20.54%
Kinnisvaraalane tegevus	50 077	24.02%	19 479	18.17%
Finantstegevus	43 903	21.06%	19 244	17.96%
Tööstus	20 847	10.00%	11 163	10.42%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	10 127	4.86%	7 482	6.98%
Põllumajandus	5 579	2.68%	5 612	5.24%
Kunst ja meelelahutus	6 037	2.90%	786	0.73%
Muud teenindavad tegevused	6 052	2.90%	4 491	4.19%
Haridus	2 238	1.07%	2 410	2.25%
Veondus ja laondus	5 773	2.77%	2 048	1.91%
Hulgi- ja jaekaubandus	8 975	4.30%	2 385	2.23%
Haldus- ja abitegevused	4 197	2.01%	5 354	5.00%
Info ja side	2 216	1.06%	710	0.66%
Ehitus	3 170	1.52%	0	0.00%
Avalik haldus	0	0.00%	540	0.50%
Muud tegevusalad	5 637	2.70%	3 458	3.23%
Kokku	208 495	100%	107 174	100%

Laenuportfellile on tehtud provisjon mahus 2 613 tuhat eurot (31.12.2012: 1 107 tuhat eurot). Seisuga 31.12.2013 moodustas laenuportfell kokku 205 882 tuhat eurot (31.12.2012: 106 067 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.12.2013 on 24 423 tuhat eurot (31.12.2012: 49 tuhat eurot), millest 24 088 tuhat eurot on väljastatud emaettevõtte AS LHV Group teisele tütarettevõttele. Laenu on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	IV kv 2013	12 kuud 2013	IV kv 2012	12 kuud 2012
Nõuetelt krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	5	21	7	110
Nõuetelt keskpangale	16	45	5	96
Võlakirjadelt	134	1 066	640	2 993
Kapitali- ja kasutusrendilt	140	352	18	28
<i>sh. laenuidelt seotud osapooltele</i>	1	1	0	0
Võimenduse laenuidelt ja väärtipaberite laenamisest	197	833	230	968
Tarbimislenuidelt	954	3 404	650	2 282
Laenuidelt ettevõtetele	2 023	6 622	1 275	4 461
Muudelt laenuidelt	473	954	0	0
<i>sh. laenuidelt seotud osapooltele</i>	258	407	0	0
Kokku	3 942	13 297	2 825	10 938
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenuidelt	-656	-2 802	-982	-4 729
<i>sh. hoiustelt ja laenuidelt seotud osapooltelt</i>	-131	-423	-32	-188
Kokku	-656	-2 802	-982	-4 729
Neto intressitulu	3 286	10 495	1 843	6 209
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2013	12 kuud 2013	IV kv 2012	12 kuud 2012
Eesti	2 806	8 636	1 486	5 285
Soome	954	3 404	650	2 282
Läti	9	42	13	51
Leedu	18	83	24	121
Kokku	3 787	12 165	2 173	7 739

LISA 7 Neto teenustasutulu

	IV kv 2013	12 kuud 2013	IV kv 2012	12 kuud 2012
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	0	0	1	5
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	486	2 072	569	2 145
Varahaldus- ja sarnased tasud	161	619	131	549
Muud teenustasutulud	381	1 318	256	781
Kokku	1 028	4 009	957	3 480
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-117	-504	-140	-528
Muud teenustasukulud	-175	-524	-113	-361
Kokku	-292	-1 028	-253	-889
Neto teenustasutulu	736	2 981	704	2 591

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2013	12 kuud 2013	IV kv 2012	12 kuud 2012
Eesti	841	3 294	761	2 740
Soome	93	341	106	283
Läti	34	116	31	143
Leedu	60	258	59	314
Kokku	1 028	4 009	957	3 480

LISA 8 Tegevuskulud

	IV kv 2013	12 kuud 2013	IV kv 2012	12 kuud 2012
Tööjõukulud				
Palk ja boonused	1 148	3 897	896	3 300
Sotsiaal- ja muud maksud	342	1 242	288	1 090
Kokku	1 490	5 139	1 184	4 390
IT kulud	230	748	202	751
Infoteenused ja pangateenused	108	430	149	509
Turunduskulud	399	1 126	304	1 103
Kontorikulud	93	347	101	347
Transpordi- ja sidekulud	40	119	32	138
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	30	167	48	164
Muud sisseostetud teenused	254	760	168	483
Muud administratiivkulud	236	830	209	729
Põhivara kulum	137	537	134	526
Kasutusrendimaksud	192	733	185	718
Muud tegevuskulud	27	59	28	64
Tegevuskulud kokku	3 236	10 995	2 744	9 922

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2013	31.12.2012
Nõudmiseni hoiused *	16 756	12 328
Kohustuslik reservkapital keskpangas	3 397	2 551
Muud nõuded keskpangale *	130 442	75 414
Kogunenud saadav intress	0	2
Kokku	150 595	90 295
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	147 198	87 742

LISA 10 Võlgnevused klientidele

	31.12.2013	31.12.2012
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	164 201	76 805
tähtajalised hoiused	192 107	205 217
saadud laenud	3 529	4 141
Kokku	359 837	286 163
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	130 366	142 518
juriidilised isikud	199 412	135 283
avalik sektor	30 059	10 362
Kokku	359 837	286 163

LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.12.2013	31.12.2012
Klientide rahalised vahendid	5 620	6 234
Klientide väärtpaberid	356 051	240 206
<i>sh. emattevõtte</i>	38 062	27 713
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	17 708	11 647
Kokku	361 671	246 440

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemisüsteemi 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 31.12.2013	6 556	32 729	39 285
Kohustus lepingulises summas 31.12.2012	2 553	13 578	16 131