

AS LHV Pank

Konsolideeritud vahearuanne

01.04.2014 – 30.06.2014

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 II kvartali ülevaade	4
Konsolideerimisgrupp	4
Äritegevus	4
Finantstulemused	5
Suhtarvud	5
Kapitali adekvaatsus	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, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	16
LISA 10 Klientide hoiused ja saadud laenud	16
LISA 11 Varahaldusteenusega seotud klientide valitsetavad varad	16
LISA 12 Tingimuslikud kohustused	16

Juhatuse kinnitus

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

AS LHV Pank 2014 a. II 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 II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 05.08.2014

TEGEVUSARUANNE

2014. aasta II kvartali ülevaade

Konsolideerimisgrupp

Konsolideerimisgrupi moodustavad AS LHV Pank ja tema tütarettevõtte AS LHV Finance (osalus 65%).

Äritegevus

Aprillis käivitus uue kliendistaatuse Au-kliendi ning kuldkaardi pakkumine. Ettevõtetele toodi turule LHV e-stardikonto teenus, mida on võimalik valida ettevõtte elektroonilisel asutamisel. Mais viidi edukalt üle pangasüsteemi tuum uuele versioonile. Tööd alustas krüptorahanduse projektijuht, kelle tööülesandeks on LHV kursishoidmine krüptorahanduse valdkonnas toimivate arengutega ja töötada välja ettepanekud LHV osalemiseks selles.

Mais jõustus krediitiasutuste seaduse muudatus. Seadus viidi kooskõlla Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga 2013/36/EL. Muuhulgas sätestab seadus nõuded krediitiasutuse tegevuseks vajalike kapitalipuhvrite osas. LHV on täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Alates 11. juunist jõustus Euroopa Keskpanga hoiustele negatiivne intressimäär -0,1%. Tulenevalt sellest investeeris pank osa likviidseid vahendeid Saksa riigivõlakirjadesse.

Teises kvartalis alustati äri-laenude provisjonimudeli valideerimist, mis jätkub kolmandas kvartalis. Mudeli valideerimise tulemusel tehakse täiendavaid laenuprovisjone, kuivõrd äri-laenude allahindlused on olnud oodatust madalamad.

LHV Group-i aktsiate ja allutatud võlakirjade emissiooni tulemusena suurendati juunis panga aktsiakapitali 12 mln euro võrra ja allutatud võlakirjade mahtu 2 mln euro võrra.

Finantstulemused

LHV Pank teenis II kvartalis 4.0 mln eurot puhast intressitulu ja 0.9 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 4.9 mln eurot, kulud 3.2 mln eurot ja laenuprovisjonid 0.8 mln eurot. Panga II kvartali kasumiks kujunes 0.95 mln eurot.

<i>(miljonites eurodes)</i>	II kvartal 2014	I kvartal 2014	kvartaalne muutus	II kvartal 2013	aastane muutus
neto intressitulu	4.01	3.56	13%	2.26	78%
neto teenustasutulu	0.85	0.96	-12%	0.76	12%
muud finantstulud	0.07	0.19	-61%	0.38	-81%
neto tegevustulud kokku	4.94	4.70	5%	3.40	45%
muud tulud	0.00	0.03	-100%	0.03	-100%
tegevuskulud	-3.22	-3.23	0%	-2.72	19%
laenukahjumid	-0.76	-0.58	32%	-0.61	24%
kasum/kahjum	0.95	0.92	3%	0.10	853%

2014 aasta II kvartalis kasvas panga laenuportfell 254 mln euron, portfelli kasv aasta lõpuga võrreldes oli 24%. Panga hoiuste maht kvartali lõpuks oli 362 mln eurot, mida on eelmise aasta lõpuga võrreldes 2% enam. Sellest 178 mln eurot olid nõudmiseni ja 184 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga omakapital suurenes I poolaastal 13.9 mln euro võrra, sh emiteeris pank uusi aktsiad 12 mln euro eest.

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.06.2014	31.12.2013	muutus
laenuportfell	253.6	204.6	24%
võlakirjaportfell	96.1	42.7	125%
klientide hoiused	362.3	356.3	2%
omakapital	40.8	26.9	52%
pangas varasid hoidvate klientide arv	54 509	48 863	12%
laenuklientide arv Soomes	10 766	9 066	19%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	II kvartal 2014	I kvartal 2014	II kvartal 2013
puhaskasum	1.0	0.9	0.1
keskmine omakapital	34.2	27.3	20.6
omakapitali tootlus (ROE) %	11.2	13.5	1.8
neto intressitulu	4.0	3.6	2.3
intressitootvad varad, keskmine	414.8	401.8	331.0
neto intressimarginaal (NIM) %	3.87	3.54	2.73
hinnavahe (SPREAD) %	3.79	3.48	2.66
kulude ja tulude suhe %	65.3	68.3	79.4

Suhtarvude selgitused

keskmine 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)*

	30.06.2014	31.12.2013
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	45 500	33 500
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-6 679	-9 044
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-529	-533
Aruandeperioodi kasum/kahjum	876	2 366
Mittekontrolliv osalus	107	77
Esimese taseme omavahendid kokku	39 275	26 366
Allutatud kohustused	12 000	10 000
Teise taseme omavahendid kokku	12 000	10 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	51 275	36 366
Kapitalinõuded		
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 865	3 390
Äriühingud standardmeetodil	133 455	107 020
Jaenõuded standardmeetodil	73 674	55 970
Viivituses nõuded standardmeetodil	2 464	1 770
Muud varad standardmeetodil	2 072	1 450
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	216 350	169 600
Valuutariski kapitalinõue	236	220
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	2 670	3 120
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	91	60
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	19 194	9 750
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	238 721	182 754
Kapitali adekvaatsus (%)	21.48	19.90
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	16.45	14.43

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel 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 arvutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks 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	II kvartal 2014	Aasta algusest 2014	II kvartal 2013	Aasta algusest 2013
Intressitulu		4 817	9 150	2 955	5 907
Intressikulu		-805	-1 582	-696	-1 525
Neto intressitulu	6	4 012	7 568	2 259	4 382
Teenustasutulu		1 106	2 365	1 016	2 042
Teenustasukulu		-255	-552	-254	-490
Neto teenustasutulu	7	851	1 813	762	1 552
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		68	253	382	2 332
Valuutakursi ümberhindlus		4	4	-6	-7
Neto kasum finantsvaradelt		72	257	376	2 325
Muud tulud		0	23	21	32
Tegevuskulud	8	-3 221	-6 451	-2 715	-5 155
Kasum enne laenukahjumeid		1 714	3 210	703	3 136
Laenude allahindluse kulu		-761	-1 336	-612	-1 371
Aruandeperioodi puhaskasum		953	1 874	91	1 765
Muu koondkasum					
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		18	24	-451	-25
Aruandeperioodi koondkasum		971	1 898	-360	1 740
Kasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		920	1 817	132	1 819
Mittekontrolliv osalus		33	57	-41	-54
Aruandeperioodi kasum		953	1 874	91	1 765
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		938	1 841	-319	1 794
Mittekontrolliv osalus		33	57	-41	-54
Aruandeperioodi koondkasum		971	1 898	-360	1 740

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.06.2014	31.12.2013
Varad			
Nõuded keskpangale	9	49 257	133 839
Nõuded krediitiasutustele	9	19 252	15 300
Nõuded investeerimisühingutele	9	4 333	1 456
Müügiootel finantsvarad		4 295	11 903
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		91 724	30 816
Laenuõuded klientide vastu	5	253 624	204 563
Nõuded klientide vastu		276	719
Muud varad		1 355	939
Materiaalne põhivara		522	416
Immateriaalne põhivara		529	533
Varad kokku		425 167	400 484
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenud	10	365 781	359 837
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		372	433
Viitvõlad ja muud kohustused		6 215	3 317
Allutatud kohustused		12 029	10 025
Kohustused kokku		384 397	373 612
Omakapital			
Mittekontrolliv osalus		134	77
Emaftevõtte omanikele omistatud omakapital			
Aktsiakapital		45 500	33 500
Muud reservid		-3	-27
Jaotamata kahjum		-4 861	-6 678
Emaftevõtte omanikele omistatud omakapital kokku		40 636	26 795
Omakapital kokku		40 770	26 795
Omakapital ja kohustused kokku		425 167	400 484

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	I pa 2014	I pa 2013
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid		9 124	5 907
Makstud intressid		-1 419	-1 525
Saadud teenustasud		2 369	2 035
Makstud teenustasud		-552	-489
Saadud muud tegevustulud		23	26
Makstud tööjõukulud		-3 091	-2 386
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 947	-2 502
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		3 507	1 066
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-3	0
Laenunõuded klientidele		-49 994	-40 379
Tähtajalised nõuded pankadele		-494	-123
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-78	-186
Tagafisdeposiidid		-305	18
Muud varad		-186	-25
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		14 065	28 913
Klientide tähtajalised hoiused		-8 377	-15 415
Saadud laenud ja nende tagasimaksed		108	-627
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		0	-158
Muud kohustused		-62	2 612
Neto rahavood äritegevusest		-39 054	-24 304
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-251	-105
Lunastustähtajani hoitavate investeeringute soetused		0	-2 790
Müüdnud või lunastatud müügivalmis investeeringud (eelnevalt lunastustähtajani hoitavad investeeringud)		7 687	59 520
Netomuutus õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		-60 706	8 529
Neto rahavood investeerimistegevusest		-53 270	65 154
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		12 000	4 800
Mittekontrolliva osaluse sissemaksed tütarettevõtte aktsiakapitali		0	175
Saadud allutatud laenud		8 000	3 000
Saadud allutatud laenude tagasimaksed		-6 000	-3 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		14 000	4 975
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-78 324	45 825
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		147 198	87 742
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	68 874	133 567

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)

	Emaettevõtte omanikele omistatav				Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktsia-kapital	Muud reservid	Jaotamata kahjum	Kokku		
Saldo seisuga 01.01.2013	23 700	0	-9 044	14 656	0	14 656
Aktsiakapitali sissemaksed	4 800	0	0	4 800	0	9 800
Mittekontrolliva osaluse sissemaksed tütarettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	175	175
<i>Puhaskasum</i>	0	0	1 819	1 819	-54	1 765
<i>Muu koondkasum</i>	0	-25	0	-25	0	-25
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	-25	1 819	1 794	-54	1 740
Saldo seisuga 30.06.2013	28 500	-25	-7 225	21 250	121	21 371
Saldo seisuga 01.01.2014	33 500	-27	-6 678	26 795	77	26 872
Aktsiakapitali sissemaksed	12 000	0	0	12 000	0	12 000
<i>Puhaskasum</i>	0	0	1 817	1 817	57	1 874
<i>Muu koondkasum</i>	0	24	0	24	0	24
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	24	1 817	1 841	57	1 898
Saldo seisuga 30.06.2014	45 500	-3	-4 861	40 636	134	40 770

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

30.06.2014	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Euroopa Liit	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes										
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	64 267	144	920	639	572	197	1 860	4 111	132	72 842
Väärtpaberid	621	4 019	421	103	285	68 026	15 373	2 716	9	96 019
Laenud klientidele	205 071	395	25 654	19 331	11	0	3 153	0	9	253 624
Nõuded klientide vastu	268	2	6	0	0	0	0	0	0	276
Muud varad	499	5	3	0	0	0	0	848	0	1 355
Põhivarad	966	0	0	85	0	0	0	0	0	1 051
Varad kokku	271 692	4 565	27 004	20 158	868	68 223	20 386	4 961	7 310	425 167
Kohustuste jaotumine riikide lõikes										
Klientide hoised ja saadud laenud	355 315	1 265	1 504	353	6	36	6 563	22	717	365 781
Allutatud laenud	12 029	0	0	0	0	0	0	0	0	12 029
Muud kohustused	6 441	9	41	89	0	0	0	7	0	6 587
Kohustused kokku	373 785	1 274	1 545	442	6	36	6 563	29	717	384 397

Valmisolekulaenud summas 43 635 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

	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
30.06.2014					
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Klientide hoised ja saadud laenu	260 622	99 129	5 732	1 124	366 607
Allutatud kohustused	217	653	3 480	16 350	20 700
Muud kohustused	6 019	0	0	0	6 019
Valmisolekulaenu	43 635	0	0	0	43 635
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	8 443	0	0	0	8 443
Intressiswapid	23	150	199	0	372
Kohustused kokku	318 959	99 932	9 411	17 474	445 776
Likviidsusrisiki kattteks hoitavaid varad lepinguliste tähtaegade järgi					
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	72 347	495	0	0	72 842
Turu hinnas kajastatavad võlakirjad	252	65 481	28 532	3 772	98 037
Laenu klientidele	18 499	58 461	186 932	23 966	287 858
Nõuded klientide vastu	276	0	0	0	276
Kokku likviidsusrisiki kattteks hoitavaid varad	91 374	124 437	215 464	27 738	459 013
Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe	-227 585	24 505	206 053	10 264	13 237

Panga võlakirjaportfelli valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu. 2013 aastal otsustati ümber klassifitseerida lunastustähtajani hoitava võlakirjaportfell turuväärtuses kajastatavaks portfelliiks ja suurem osa sellest realiseerida.

	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
31.12.2013					
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Klientide hoised ja saadud laenu	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
Valmisolekulaenu	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
Likviidsusrisiki kattteks hoitavaid 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
Laenu klientidele	22 804	39 834	155 216	19 356	237 211
Nõuded klientide vastu	719	0	0	0	719
Kokku likviidsusrisiki kattteks hoitavaid 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

30.06.2014	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	58 722	667	0	441	10 907	2 105	72 842
Väärtpaberid	96 000	8	0	1	9	1	96 019
Antud laenud	252 785	74	0	15	700	50	253 624
Nõuded klientide vastu	268	0	0	0	8	0	276
Muud varad	473	0	0	0	564	0	1 037
Valuutariski kandvad varad kokku	408 248	749	0	457	12 188	2 156	423 798
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	363 824	674	0	442	11 260	1 610	377 810
Intressiswapid	372	0	0	0	0	0	372
Viitvõlad ja muud kohustused	4 749	17	0	21	924	504	6 215
Valuutariski kandvad kohustused kokku	368 945	691	0	463	12 184	2 114	384 397
Avatud valuutaposisioon	39 303	58	0	-6	4	42	39 401
31.12.2013							
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 hoiused 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

	30.06.2014	%	31.12.2013	%
Eraisikud	41 784	16.24%	33 546	16.19%
Kinnisvaraalaane tegevus	68 985	26.81%	50 077	24.16%
Finantstegevus	45 038	17.50%	43 903	21.18%
Tööstus	25 273	9.82%	20 875	10.07%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	4 083	1.59%	10 127	4.89%
Hulgi- ja jaekaubandus	13 893	5.40%	8 975	4.33%
Muud teenindavad tegevused	6 475	2.52%	6 052	2.92%
Kunst ja meelelahutus	17 029	6.62%	6 037	2.91%
Veondus ja laondus	7 321	2.85%	5 713	2.76%
Põllumajandus	7 067	2.75%	5 579	2.69%
Haldus- ja abitegevused	5 120	1.99%	4 197	2.03%
Ehitus	3 913	1.52%	3 170	1.53%
Haridus	1 782	0.69%	2 238	1.08%
Info ja side	3 468	1.35%	2 216	1.07%
Muud tegevusalad	6 074	2.36%	4 540	2.19%
Kokku	257 305	100%	207 245	100%

Laenuportfelli on tehtud provisjon mahus 3 681 tuhat eurot (31.12.2013: 2 682 tuhat eurot). Seisuga 30.06.2014 moodustas laenuportfell kokku 253 624 tuhat eurot (31.12.2013: 204 563 tuhat eurot). Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 30.06.2014 on 25 424 tuhat eurot (31.12.2013: 24 423 tuhat eurot), millest 25 077 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	II kv 2014	6 kuud 2014	II kv 2013	6 kuud 2013
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	7	13	5	11
Nõuded keskpangale	27	48	13	20
Võlakirjad	112	248	222	769
Liising	208	381	70	114
<i>sh. laenud seotud osapooltele</i>	1	2	0	0
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	215	431	212	438
Tarbimislauend	1 180	2 253	836	1 583
Järelmaks	419	764	0	0
Ettevõtluslaenud	2 259	4 244	1 518	2 848
Muud laenud	390	768	79	124
<i>sh. laenud seotud osapooltele</i>	277	552	0	0
Kokku	4 817	9 150	2 955	5 907
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenud	-805	-777	-696	-1 525
<i>sh. laenud seotud osapoolte vahel</i>	-176	-353	-76	-147
Kokku	-805	-1 582	-696	-1 525
Neto intressitulu	4 012	7 568	2 259	4 382
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	II kv 2014	6 kuud 2014	II kv 2013	6 kuud 2013
Eesti	3 191	5 985	1 848	3 457
Soome	1 180	2 253	836	1 583
Läti	7	15	10	23
Leedu	293	588	21	44
Kokku	4 671	8 841	2 715	5 107

LISA 7 Neto teenustasutulu

	I kv 2014	3 kuud 2014	II kv 2013	6 kuud 2013
Teenustasutulu				
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	489	1 176	562	1 114
Varahaldus- ja sarnased tasud	178	352	151	298
Valuuta konverteerimise tulud	70	150	86	86
Tasud kaartidelt ja maksetelt	167	304	94	399
Võlgade sissenõudmise tasud	94	184	90	341
Muud teenustasutulud	108	199	45	228
Kokku	1 106	2 365	1 016	2 042
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-104	-227	-134	-266
Muud teenustasukulud	-151	-325	-120	-223
Kokku	-255	-552	-254	-489
Neto teenustasutulu	851	1 813	762	1 553

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2014	3 kuud 2014	II kv 2013	6 kuud 2013
Eesti	932	2 002	834	1 649
Soome	93	181	90	191
Läti	30	62	21	60
Leedu	51	120	71	142
Kokku	1 106	2 365	1 016	2 042

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	II kv 2014	6 kuud 2014	II kv 2013	6 kuud 2013
Palk ja boonused	1 231	2 444	1 005	1 899
Sotsiaal- ja muud maksud	384	748	307	587
Kokku	1 615	3 192	1 312	2 486
IT kulud	208	449	186	357
Infoteenused ja pangateenused	117	242	105	214
Turunduskulud	381	794	230	406
Kontorikulud	94	191	84	171
Transpordi- ja sidekulud	36	77	18	48
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	47	88	54	89
Muud sisseostetud teenused	124	225	185	335
Muud administratiivkulud	232	474	204	394
Põhivara kulum	165	312	134	263
Kasutusrendimaksud	187	371	189	370
Muud tegevuskulud	15	36	14	17
Tegevuskulud kokku	3 221	6 451	2 715	5 150

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoiused *	23 091	16 756
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	494	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	3 474	3 397
Muud nõuded keskpangale *	45 783	130 442
Tekkepõhine intress	0	0
Kokku	72 842	150 595
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	68 874	147 198

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisa 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 4 333 tuhat eurot (31.12.2013: 1 466 tuhat eurot). Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidiasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 30.06.2013 oli 1% (31.12.2013: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 10 Klientide hoiused ja saadud laenud

	30.06.2014	31.12.2013
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	178 284	164 201
tähtajalised hoiused	183 860	192 107
saadud laenud	3 637	3 529
Kokku	365 781	359 837
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	145 128	130 366
juriidilised isikud	184 265	199 412
avalik sektor	36 388	30 059
Kokku	365 781	359 837

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

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:

	30.06.2014	31.12.2013
Klientide rahalised vahendid	4 853	5 620
Klientide väärtpaberid	519 742	356 051
sh. emaeettevõtte	50 062	38 062
sh. emaeettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	22 595	17 708
Kokku	524 595	361 671

LISA 12 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantfiid	Valmisolekulaenud	Kokku
Kohustus lepingulises summas 30.06.2014	8 443	43 635	52 078
Kohustus lepingulises summas 31.12.2013	6 556	32 629	39 185