

# Äri laiendamine: kes saab LHV Pangast raha?

Indrek Nuume  
29.mai 2014

Eelmine Föderaalreservi juht **Alan Greenspan**  
ütles 2009.aastal keset finantskriisi:

***„Kui ma oleks praegu 50 aastat noorem, siis  
ma asutaks oma panga.“***

Alan Greenspan oli siis 83-aastane.

2009.aastal pangalitsentsi saades oli LHV  
panga tänaste juhatuse liikmete keskmiseks  
vanuseks 33 aastat.

## Eesti pangandusturust

31.12.2013 **, mEUR	bilansimaht	hoiused *	laenud *
Swedbank	8 168	5 993	5 788
SEB	4 003	2 735	3 374
Nordea	2 924	1 382	2 872
Danske	1 991	1 834	1 786
DNB	567	331	505
<b>LHV</b>	<b>427</b>	<b>380</b>	<b>243</b>
Pohjola	364	233	123
Bigbank	312	238	261
Handelsbanken	267	96	113
Krediidipank	259	212	166
Tallinna Äripank	176	143	60
Verso	143	127	25
<b>total</b>	<b>19 793</b>	<b>13 826</b>	<b>15 493</b>

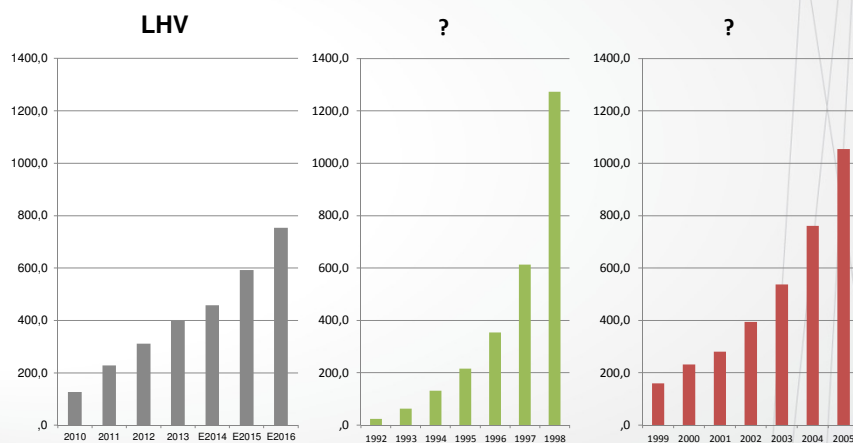
\* ei sisalda teisi krediidiasutusi

\*\* LHV Panga tulemused seisuga 30.04.2014

3 www.lhv.ee

LHVbank

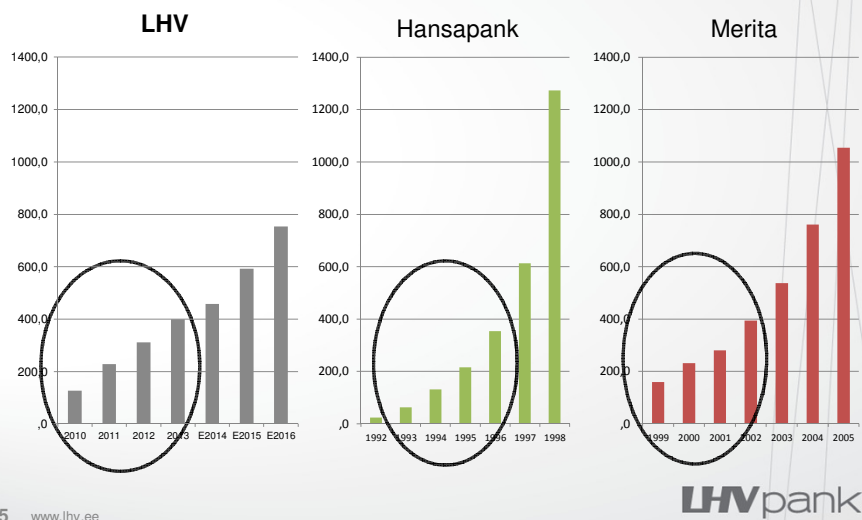
## LHV Panga bilansimaht 2010-2016



4 www.lhv.ee

LHVbank

## LHV Panga bilansimaht 2010-2016



## Laenuotsustest

**Krediidipoliitika** - üks kesksemaid panga sisemisi riskijuhtimise dokumente, millest tulenev kvaliteetne riskijuhtimisprotsess toetab aktsionäride vara väärtuste kasvu. Krediidipoliitikas on kirjeldatud laenude väljastamise põhimõtted:

- **millised sektorid on välistatud**, kellele laenusid ei anta (LHV ei laena erakondadele);
- **millised laenajad on välistatud**, kellele laenusid ei anta (LHV ei laena nendele ettevõtjatele, kes on varasemalt tekitanud LHV-le kahju);
- **kuidas peaks olema krediidiportfell jagunenud** tegevusalade lõikes ja ettevõtetele omistatud reitingute lõikes (mudelportfell);
- **millised on krediitlimiidid ühele kliendile või kliendigrupile** (LHV limiidiks täna kuni 9 mln eurot, sihtkliendiks on SME).

**Krediidirisk** - risk, et krediidasutuse vastaspool **ei ole võimeline** täitma või **ei soovi** täita oma lepingulisi kohustusi.

## Laenuotsustest

1. Taustinfo ettevõtte kohta
2. Omanikud, juhtkond ja organisatsioon
3. Ülevaade äritegevusest
4. Finantsanalüüs
5. Kokkuvõte projektist/taotlusest
6. Ettepanek riskiotsuseks

## Laenuotsustest

1. Taustinfo ettevõtte kohta
2. Omanikud, juhtkond ja organisatsioon
3. Ülevaade äritegevusest
4. Finantsanalüüs
5. Kokkuvõte projektist/taotlusest
6. Ettepanek riskiotsuseks

## Millal pank ei anna laenu?

- küsitav laenu summa liiga väike või liiga suur;
- ebausaldusväärsed omanikud või juhtkond (ei ole võimelised või ei soovi täita võetud kohustusi);
- äriidee ei ole usutav;
- ebapiisav omafinantseering;
- teatud sektorites on riskid liiga kõrged (välispangad: kinnisvara, ehitus, hotellid ja restoranid, ühinemiste ja ülevõtmiste finantseerimine);
- finantseeritava ettevõtte senine nõrk finantsseis.

## Millal pank ei anna laenu?

### Ettevõtte nõrk finantsseis:

- madal omakapitali osakaal bilansimahust või omakapitali kahanemisetrend;
- järjepidev kahjum – risk on suurem, kui sealjuures ka käive väheneb;
- maksuvõlad;
- pikk või pikenev võlgnevus hankijatele;
- kulude kasv;
- abstraktsed nõuded aktivates;
- probleemid aruandluse kvaliteediga.

## Täna on parim aeg laenu võtmiseks, sest ...

... välispankade laenuportfellide maht on surve all ja sellest tulenevalt otsivad täna kõik pangad **ükskõik milliste** ettevõtete laenuprojekte. Loeb inimlik faktor ja otsustamise kiirus.

... pankadel on **palju raha**, mida laenata. Hoiuste maht kasvab laenumahtudest oluliselt kiiremini:

2011 – 2013 kasvasid eraisikute ja äriühingute hoiused ca **1,8 miljardi euro võrra** (10,522 -> 12,336 miljardit eurot ehk **17,2%**)

2011 – 2013 kasvasid eraisikute ja äriühingute laenud ca **0,2 miljardi euro võrra** (13,139 -> 13,268 miljardit eurot ehk ca **1%**)

... laenude **intressimäärad on ja jäävad madalateks.**

## Soovitused ettevõtjatele

- Tehke oma võtmetöötajatest ettevõtte omanikud!
- Ostke oma ettevõtte välisomanikelt välja!
- Tooge oma seisev raha LHV-sse. LHV pakub nõudmiseni hoiusele **intressimääraks 1%** (summale vahemikus 100,000 ... 1,000,000 eurot). Tooge ka oma arveldused LHV-sse, siseriiklikud ja Euroopa sisesed maksed on LHV-s **tasuta**
- Investeerige! Täna on selleks õige aeg
- LHV: **Tere tulemast!**

**Aitäh!**

**Indrek Nuume**  
**tel. 51 76 897**  
**indrek.nuume@lhv.ee**