

AS LHV Pank

Konsolideeritud I poolaasta vahearuanne 01.01.2009 – 30.06.2009

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	Rahaloomega seotud finantsvahendus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
Juhatus	Erki Kõlu Kerli Lõhmus Jüri Heero Erki Kert Indrek Nuume
Nõukogu	Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
TEGEVUSARUANNE	4
I poolaasta 2009 ülevaade.....	4
Kapitali adekvaatsus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE POOLAASTA VAHEARUANNE	7
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud bilanss	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Raamatupidamisaruannete lisad.....	10
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	10
LISA 2 Esitlusviisi muudatused	10
LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes.....	10
LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes.....	11
LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes.....	12
LISA 6 Avatud valuutaposisioonid.....	13
LISA 7 Tütarettevõtted.....	15
LISA 8 Neto teenustasutulu	15
LISA 9 Neto intressitulu	16
LISA 10 Tulud finantsvaradelt.....	16
LISA 11 Tegevuskulud.....	17
LISA 12 Võlgnevused klientidele	17
LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused	17

Juhatuse deklaratsioon

AS LHV Pank 2009 a. I poolaasta konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2009 a. I poolaasta vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Aruanne on konsolideeritud kuni 30.06.2009, mil müüdi tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundi, majandustulemust ning rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele. Käesolev vahearuanne on koostatud 6-kuulise perioodi kohta. Edaspidi koostab AS LHV Pank vahearundeid kvartaalselt.

AS LHV Pank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte. 2009. aasta I poolaasta raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 26.08.2009

TEGEVUSARUANNE

LHV Panga **missioon** on arendada Eesti majandust ja ühiskondlikku jätkusuutlikkust. LHV Panga **visioon** on olla esimene ja eelistatum uue põlvkonna pank Eestis. See on ilma paljude kontorite, automaatide ja sularahaarveldusteta pank, mis on samas kättesaadav igal pool. Klientide mugavaks teenindamiseks on eelkõige selge ja lihtne internetipank. LHV Panga kaardiga maksmine ja vajadusel sularaha väljavõtmine automaatidest saab tulevikus võimalikuks igal pool. LHV Panga **väärtused** on personaalsus ja mugavus. Igal kliendil on oma isiklik pankur, kes tunneb kliendi soove ja võimalusi.

LHV Panga sihtrühmaks on keskmisest kõrgema sissetulekuga erakliendid ning väikese ja keskmise suurusega äriklendid. Võrreldes teiste pankadega on LHV Pank tugevam investeerimisteenuste osutamisel. LHV Panga teenuseid kasutab aktiivselt üle 5 000 klienti. LHV Pank haldab Eesti aktiivseimat finantsturgude teemalist investeerimisportaali, mida kasutab ligikaudu 20 000 inimest nädalas.

I poolaasta 2009 ülevaade

Äritegevus

06. mail 2009 andis Finantsinspeksioon LHV Pangale krediidiastutuse tegevusloa. Koos krediidiastutuse tegevusloa andmisega tunnistati kehtetuks investeerimisühingu tegevusluba, kuivõrd finantsasutus saab üheaegselt omada vaid üht nimetatud tegevuslubadest. Peale krediidiastutuseks saamist tegutseb LHV Pank Lätis ja Leedus edasi kui piiriülene pangateenuste pakkuja. 25. mail 2009 võeti LHV Pank Eesti Pangaliidu liikmeks.

Peale krediidiastutuse tegevusloa saamist laiendati panga teenuste valikut kahe olulise tootega – hoiuste ja laenudega. Nõudmiseni ja tähtajalisi hoiused hakati kaasama nii era- kui ka juriidilistelt isikutelt. LHV Panga hoiuste maht kasvas esimese poolaasta lõpuks 239,7 miljoni kroonini, millest 109,4 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 130,3 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Juunis väljastati esimesed laenud ettevõtetele. Koos varasemalt tooteporfellis olnud finantsvõimenduse e. väärtpaberite tagatisel antud laenudega kasvas LHV Panga laenuportfell poolaasta lõpuks 36,4 miljoni kroonini. Laenugevuse efektiivsemaks käivitamiseks sõlmiti koostöölepingud Krediidid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutusega KredEx, Maaelu Edendamise Sihtasutusega ja aktsiaseltsiga Krediidinfo.

Esimesel poolaastal alustati mitmete uute suuremate projektidega – arveldused, uus veebipank, autentimine jm. Arveldussüsteemidega liitumine võimaldab klientidel tavaliste arvelduskontode avamist LHV Pangas ning Eesti-siseste ja välismaksete teostamist teiste pankade vahel. Uue veebipanga eesmärgiks on klientidele võimalikult selge, lihtsa ja stiilse iseteeninduse pakkumine. Klientide autentimise viimine seniselt parooli-süsteemilt ID kaardi, mobiil-ID ja PIN kalkulaatorite süsteemile tõstab oluliselt veebipanga kasutamise turvalisust. Kõigi nimetatud projektidega on planeeritud lõpetada 2009. aasta lõpuks, millele järgneb uute võimaluste terviklik tutvustamine klientidele.

2009. aasta teisel poolaastal keskendutakse peamiselt suuremate paralleelsete projektide juhtimisele ja tähtajaks valmimisele, samuti IT arendusjõudluse tõstmisele. Hoiuste mahu kiiremaks kasvatamiseks on planeeritud teostada mitmeid turundus- ja müügitegevusi neljanda kvartali jooksul. Laenuportfelli kasvatamiseks ja riskide juhtimiseks on planeeritud suurendada töötajate arvu krediidivaldkonnas kliendihalduse ja analüüsi osas.

I poolaastal loodi krediidianalüütiku ja juristi ametikohad. Uute projektide juhtimiseks loodi arvelduste juhi ja e-kanalite arendusjuhi ametikohad. Klienditeeninduse kvaliteedi tõstmiseks loodi kliendisuhete juhi ametikoht.

Lisaks seni toimivale investeerimiskomiteele ja väärtpaberite hindamise komiteele moodustati peale krediidiastutuseks saamist krediidikomitee ning aktive ja passivate juhtimise komitee.

Alates 02. veebruarist 2009 kutsuti panga juhatusest tagasi Mihkel Oja ja valiti uueks juhatuse liikmeks Indrek Nuume. Mihkel Oja keskendub edaspidi AS-i LHV Varahaldus juhtimisele. Indrek Nuume omab varasemat pikaajalist pangandusalast töökogemust, aidates tugevdada LHV Panga kompetentsi krediidivaldkonnas.

13. veebruaril 2009 lõppes AS-i LHV Group uute aktsiate märkimine kogusummas 95,17 miljonit krooni. Aktsiate edukas märkimine võimaldas tõsta LHV Panga aktsiakapitali 100 miljoni kroonini 24. aprillil 2009.

05. jaanuarist 2009 asus tööle panga siseaudiitor. Esimesel poolaastal viidi sisekontrolli osakonna poolt vastavalt aasta alguses juhatuse ja nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile läbi mitmeid auditeid ja juurutati kontrollisüsteeme panga erinevates valdkondades. Samuti töötati välja aruandlusvormid panga nõukogu ja juhatuse jaoks.

30. juunil 2009 müüs LHV Pank 100%-lise tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ emaettevõttele AS LHV Group.

Ärikeskkond

Esimesel poolaastal jätkus maailmamajanduses langus. Nii arenenud kui arenevad riigid püüdsid leida viise eelmisel aastal lahvatanud finantskriisist väljumiseks ja selle mõjude pehmendamiseks. Suuresti tänu erinevatele valitsusepoolsetele abipakettidele võis maailmamajanduses esimese poolaasta lõpuks näha varajasi paranemise märke ning valdavalt jõuti seisukohale, et finantskriisi kõige raskem etapp on läbitud.

USA aktsiaturud langesid märtsis madalaimatele tasemetele alates 1996. aastast. Seejärel tärganud ootused majanduse järsu paranemise osas viisid suurimad aktsiaindeksid poolaasta vahetuseks aga taas umbes aasta alguse tasemetele. USA laiapõhjaline S&P 500 indeks oli juuni lõpu seisuga aasta alguse tasemetest 2% kõrgemal, samal ajal kui Suurbritannia FTSE 100 indeks näitas 3% tõusu ning Saksamaa DAX indeks juba 6% kasvu.

Eesti, Läti ja Leedu majanduslangus kiirenes esimesel poolaastal märgatavalt. Teises kvartalis langes Leedu majandus aastataguse perioodiga võrreldes esialgsetel andmetel tervelt 22,4%, mis oli ühtlasi Euroopa Liidu kõige kurvem näitaja. Oluliselt paremini ei läinud ka Lätil ja Eestil, mille majandused langesid vastavalt 19,6% ja 16,6%. Oodatust kiirema majanduslanguse tõttu olid nii Läti kui tema laenuandjad Rahvusvahelise Valuutafondi (IMF) ja Euroopa Liidu näol sunnitud laenuitingimusi muutma, et need vastaks ühest küljest muutunud situatsioonile ning tagaks teisest küljest laenusummade jätkuva väljastamise Lätile. Eesti ja Leedu esimesel poolaastal IMF-i abi eelarvedefitsiidiga toime tulemiseks ei vajanud. Kõigis kolmes Balti riigis jätkus järsk langus nii kinnisvara kui jaemüügi sektorites.

Püsivalt vähese likviidsuse ning raske majandusolukorra tingimustes vähenes pankade laenuportfell Eestis esimesel poolaastal 3,5 protsendi võrra 251 miljardi kroonini. Vähenes nii eraisikutele kui äriühingutele antud laenude maht. Hoiuste maht näitas seevastu kasvu, kerkides aasta lõpu tasemelt 1,5% võrra 151 miljardi kroonini.

Koos üldise majandusaktiivsuse vähenemisega on märgatavalt vähenenud ka Balti börside kauplemissaktiivsus. Käesoleva aasta esimese 6 kuuga tehti Tallinna, Riia ja Vilniuse aktsiaturgudel kokku ligi kümnendiku võrra vähem tehinguid, samal ajal kui tehingute kogumaht vähenes ligi kolmveerandi võrra eelmise aasta sama perioodiga võrreldes.

Majandustulemused

Võrreldes 2008. aasta esimese poolaastaga kasvasid neto teenustasutulud 2009. aasta esimesel poolaastal 2%, 19,0 miljoni kroonini. Suurima osa, 83% bruto teenustasutuludest moodustasid tehingutasud väärtpaberite vahendamiseks, kasvades 23% võrreldes eelmise aasta sama perioodiga. Kuigi esimesel poolaastal vahendatud tehingute arv kokkuvõttes vähenes, kompenseeris langust tehingute mahtude kasv uute ja olemasolevate suuremate klientide poolt. Teises kvartalis alanud aktsiaturgude tõus tõi kaasa ka klientide suurema aktiivsuse. Bruto tehingutasudest teeniti 84% USA aktsiate, optsoonide ja futuuride, 7% Baltikumi aktsiate ning 11% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamiseks. Riigiti teeniti bruto tehingutasudest 67% Eestis (kasv 19%), 7% Lätis (langus -19%) ja 26% Leedus (kasv 55%). Bruto varahaldustasud vähenesid esimesel poolaastal 16% seoses aasta alguses jätkunud klientide varade mahu ja väärtuse langusega.

Neto intressitulud vähenesid 3% võrreldes eelmise aasta esimese poolaastaga, 3,6 miljoni kroonini. Poolaasta lõpu seisuga oli väärtpaberite tagatisel klientidele väljastatud laenude maht 23,5 miljonit krooni. Bruto intressitulud väärtpaberite tagatisel antud laenudelt vähenesid 37% võrreldes eelmise aasta esimese poolaastaga. Muude ettevõtetele väljastatud laenude maht oli poolaasta lõpu seisuga 12,9 miljonit krooni. Poolaasta jooksul teeniti bruto intressitulu ettevõtetele antud laenudelt 1,8 miljonit krooni.

Olulisemad finantsnäitajad (tuhandetes kroonides)	I pa 2008	I pa 2009	Aastane muutus	31.12.2008	Poolaasta muutus
neto teenustasutulud	18 639	18 952	2%		
neto intressitulud	3 732	3 625	-3%		
laenumaht, va. emaaettevõte	50 350	36 444	-28%	26 400	38%
hoiuste maht	125 686 *	239 671	90%	59 731*	301%

* bilansiväliline hoiuste maht, v.a. need klientide vahendid, mis on jätkuvalt bilansivälised (vt. Lisa 13).

Esimesel poolaastal kasvasid personaliga seotud kulud 28% ja vähenesid muud tegevuskulud 9%. Kauplemis- ja investeerimisportfelli riskid olid juhitud korrektselt ning portfelli pealt teeniti tulu 0,1 miljonit krooni. Poolaasta kasumiks kujunes 9 tuhat krooni.

LHV Panga varasid hoidvate klientide arv kasvas poole aastaga 13%, 5 400 kliendini. Samuti kasvas poole aastaga klientide väärtpaberite maht 20%, 1 841 miljoni kroonini. Teenuste osas kasvasid enim portfelli halduse mahud, 92% poole aastaga, mis on suurim poolaasta kasv läbi aegade. Hallatavate portfelli kogumaht tõusis 223 miljoni kroonini.

Kapitali adekvaatus

Seisuga 30.06.2009 on LHV panga kapitalibaasi arvestuse aluseks AS Pank finantsandmed soolo baasil (tulenevalt LHV Ilmarise Kinnisaraportfelli OÜ müügist puudub kontsern) ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud krediidiasutuste seadusest. LHV Panga neto-omavahendid võrduvad esimese taseme omavahendite (Tier 1) suurusega, kuna muid liike omavahendeid ega omavahenditest mahaarvamisele kuuluvaid instrumente ei ole.

(tuhandetes kroonides)

Kapitalibaas	30.06.2009
Sissemakstud aktsiakapital	100 000
Reservkapital	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-163
Esimese taseme omavahendid kokku = kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	98 468
Kapitalinõuded	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	363
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	12 753
Jaenõuded standardmeetodil	4 360
Muud varad standardmeetodil	796
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	18 272
Valuutariski kapitalinõue	509
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	843
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	136
Kapitalinõue optsioonidelt	23
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	6 274
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	26 057
Kapitali adekvaatus (%)	37,79
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	37,79

Seisuga 31.12.2008 olid kapitalibaasi ja adekvaatsuse arvutamise aluseks konsolideeritud andmed, sisaldades AS LHV Pank ja LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ finantsandmeid, ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud väärtpaberituru seadusest.

Kapitalibaas	31.12.2008
Sissemakstud aktsiakapital	36 000
Reservkapital	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kasum	74
Jooksva aruandeperioodi kahjum	-2 958
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-217
Esimese taseme omavahendid kokku = kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	34 417
Riskiga kaalutud varad	50 554
I kategooria varade bilansiline väärtus	4 601
II kategooria varade bilansiline väärtus	9 055
III kategooria varade bilansiline väärtus	7 713
IV kategooria varade bilansiline väärtus	44 886
Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	48
Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	1 203
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	661
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6 924
Kapitali adekvaatsus (%)	49,71

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE POOLAASTA VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Teenustasutulu		23 116	21 907
Teenustasukulu		-4 164	-3 268
Neto teenustasutulu	8	18 952	18 639
Intressitulu		4 593	4 790
Intressikulu		-968	-1 058
Neto intressitulu	9	3 625	3 732
Neto tulem kauplemisest		1 985	883
Neto tulem finantsvaradelt õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		-368	0
Dividenditulu		9	1
Neto tulem finantsvaradelt	10	1 626	884
Muud tulud		1 625	1 645
Tegevuskulud	11	-25 819	-24 232
Aruandeperioodi kasum		9	668

Konsolideeritud bilanss

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	30.06.2009 *	31.12.2008
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid		224 023	9 067
Kohustuslik reservkapital keskpangas		7 262	0
Tuletisinstrumendid		6	96
Teised finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		25 419	9 283
Antud laenud	3	79 451	33 038
Nõuded klientide vastu		1 815	1 908
Kapitalirendi nõuded		0	4 246
Muud varad		1 942	1 620
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		5 586	7 093
Varad kokku		345 504	66 351
Kohustused			
Võlgnevused klientidele	12	240 331	19 944
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		70	542
Viitvõlad ja muud kohustused		6 160	5 244
Eetmakstud tulud		0	1 345
Emiteeritud võlakirjad		0	4 342
Eraldised		300	300
Kohustused kokku		246 861	31 717
Omakapital			
Aksiikapital		100 000	36 000
Reservid		1 518	1 518
Jaotamata kahjum/kasum		-2 875	-2 884
Omakapital kokku		98 643	34 634
Omakapital ja kohustused kokku		345 504	66 351

*30.06.2009 bilanss ei ole konsolideeritud, kuna bilansikuupäeva seisuga kontserni ei eksisteeri (vt Lisa 7).

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Aksiikapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2008	12 600	1 518	23 474	37 592
Aksiikapitali suurendamine fondiemissiooni teel	23 400	0	-23 400	0
2008 a. I poolaasta kasum	0	0	668	668
Saldo seisuga 30.06.2008	36 000	1 518	742	38 260
Saldo seisuga 01.07.2008	36 000	1 518	742	38 260
2008 a. II poolaasta kahjum	0	0	-3 626	-3 626
Saldo seisuga 31.12.2008	36 000	1 518	-2 884	34 634
Saldo seisuga 01.01.2009	36 000	1 518	-2 884	34 634
Aksiikapitali sisseakse	64 000	0	0	64 000
2009 a. I poolaasta kasum	0	0	9	9
Saldo seisuga 30.06.2009	100 000	1 518	-2 875	98 643

Konsolideeritud rahavoogude aruanne*(tuhandetes kroonides)*

	Lisa	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Rahavood äritegevusest			
Teenustasu- ja muud tulud		26 218	24 723
Teenustasukulu		-4 164	-3 268
Tegevus- ja muud kulud		-24 312	-22 799
Saadud dividendid		9	1
Saadud intressid		4 593	5 024
Makstud intressid		-845	-1 107
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		1 499	2 574
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		90	30
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		6 769	-1 187
Laenud ja nõuded klientidele		-46 256	7 034
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-7 262	0
Börsi tagatisdeposiit		11	45
Muud nõuded ja ettemaksed		-333	-189
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		109 396	0
Klientide tähtajalised hoiused		129 875	0
Saadud laenud		-18 734	-2 217
Emiteeritud võlakirjad		-151	0
Kauplemiseks finantskohustused		-472	0
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		-460	-1 811
Neto rahavood äritegevusest		173 972	4 279
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		0	-3 769
Müüdüd põhivara		0	30
Rahavoog tütarettevõtte müügist	7	-54	0
Investeeringusportfelli muutus		-22 765	0
Neto rahavood investeerimistegevusest		-22 819	-3 739
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		64 000	0
Lunastatud võlakirjad		-74	-70
Makstud intressid		-123	-128
Neto rahavood finantseerimistegevusest		63 803	-198
Raha ja raha ekvivalentide muutus		214 956	342
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		9 067	5 060
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		224 023	5 402

Raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise I poolaasta vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande koostamisel on kasutatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 31.12.2008 lõppenud majandusaasta aruandes.

Aruanne on koostatud perioodi 01.01.2009 – 30.06.2009 kohta. Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes Eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti.

Raamatupidamise poolaasta vahearuanne on konsolideeritud endise tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulud ja kulud kuni ettevõtte müügini 30.06.2009.

Aruandeperioodidele alates 01.01.2009 rakendub muudetud IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“, millega kehtestati koondkasumiaruande esitamise kohustus neile ettevõtetele, kellel on omanikega mitteseotud omakapitalis kajastatavaid muudatusi (näiteks müügivalmis finantsvarade ümberhindluse muutused). IAS 1 muudatusel puudub mõju LHV Panga aruannetele ning eraldi koondkasumiaruannet ei ole esitatud, kuna omakapitalis kajastatavad muutused puuduvad. Samuti on uuendatud IAS 1 nimetanud bilansi ümber finantsseisundi aruandeks, kuid lubab jätkuvalt kasutada ka standardis sätestatud erinevaid aruandevormide nimetusi.

LISA 2 Esitlusviisi muudatused

LHV Pank on varasemalt antud laenude koosseis kajastanud ka teatud muid nõudeid klientidele. Käesolevas aruandes on need nõuded ja nende allahindlused laenude koosseisust välja tõstetud ning vastavalt on korrigeeritud ka 31.12.2008 bilansikirjed. 31.12.2008 bilansikirjet laenud klientidele on vähendatud 61 tuhande krooni võrra ja nõuded klientide vastu suurendatud vastavas summas. Nõuded klientide vastu moodustavad brutosummas 76 tuhat krooni ning nõuete allahindlus on 15 tuhat krooni.

LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.06.2009	%	31.12.2008	%
Eraisikud	13 623	17,15%	12 728	38,53%
Finantstegevus	54 172	68,18%	10 869	32,90%
Tööstus	3 062	3,85%	129	0,39%
Muud teenindavad tegevused	2 291	2,88%	1 629	4,93%
Info ja side	2 153	2,71%	1 077	3,26%
Ehitus	1 685	2,12%	21	0,06%
Kinnisvaraala tegevus	598	0,75%	160	0,48%
Hulgi- ja jaekaubandus	440	0,55%	845	2,56%
Haldus- ja abitegevused	137	0,17%	4 342	13,14%
Muud tegevusalad	1 290	1,62%	1 238	3,75%
Kokku	79 451	100%	33 038	100%

Laenuportfelli osas ei ole allahindlusi tehtud ei 2009. aasta I poolaastal ega 2008. aastal. 2008. majandusaasta aruandes laenude allahindlusena kajastatud summa on esitlusviisi muudatuse tõttu kajastatud muude nõuete allahindlusena.

Seisuga 30.06.2009 sisaldub laenuportfellis emaettevõttele antud laenu kogusummas 43 007 tuhat krooni. Seisuga 31.12.2008 on emaettevõttele antud laenu kokku 6 638 tuhat krooni.

LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.06.2009	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Raha ja raha ekvivalendid	70 575	5 168	10 805	875	13 163	88 685	23 003	11 749	224 023
Kohustuslik reservkapital keskpangas	7 262	0	0	0	0	0	0	0	7 262
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumentid	6 077	0	8 336	1 410	1 190	0	6 093	2 319	25 425
Laenud klientidele	73 130	217	6 080	24	0	0	0	0	79 451
Nõuded klientide vastu	895	174	96	0	0	0	0	650	1 815
Muud varad	1 808	82	52	0	0	0	0	0	1 942
Põhivarad	4 943	440	203	0	0	0	0	0	5 586
Varad kokku	164 690	6 081	25 572	2 309	14 353	88 685	29 096	14 718	345 504

Kohustuste jaotumine riikide lõikes

Võlgnevused klientidele	225 191	5 498	7 275	37	83	0	1 023	1 224	240 331
Finantskohustused kauplemiseks	55	15	0	0	0	0	0	0	70
Muud kohustused	4 910	235	1 313	0	0	0	0	2	6 460
Kohustused kokku	230 156	5 748	8 588	37	83	0	1 023	1 226	246 861

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Raha ja raha ekvivalendid	8 837	15	201	0	0	0	0	14	9 067
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumentid	5 418	468	297	1 287	1 539	0	9	361	9 379
Laenud klientidele	24 521	771	7 746	0	0	0	0	0	33 038
Nõuded klientide vastu	1 146	14	0	15	1	0	0	732	1 908
Kapitalirendinõuded	4 246	0	0	0	0	0	0	0	4 246
Muud varad	1 486	82	52	0	0	0	0	0	1 620
Põhivarad	6 216	570	307	0	0	0	0	0	7 093
Kokku	51 870	1 920	8 603	1 302	1 540	0	9	1 107	66 351

Kohustuste jaotumine riikide lõikes

Saadud laenud	19 944	0	0	0	0	0	0	0	19 944
Finantskohustused kauplemiseks	381	0	161	0	0	0	0	0	542
Emiteeritud võlakirjad	4 342	0	0	0	0	0	0	0	4 342
Muud kohustused	5 400	276	1 189	0	17	0	7	0	6 889
Kokku	30 067	276	1 350	0	17	0	7	0	31 717

LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes

30.06.2009	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Raha ja raha ekvivalendid	224 023	0	0	0	-	224 023
Kohustuslik reservkapital keskpangas	7 262	0	0	0	-	7 262
Väärtpaberid	1 832	200	3 974	19 413	-	25 419
Laenud klientidele	66 651	9 796	3 004	0	-	79 451
Nõuded klientide vastu	1 815	0	0	0	-	1 815
Muud nõuded ja varad	422	970	343	207	-	1 942
Põhivarad	-	-	-	-	5 586	5 586
Kokku *	302 005	10 966	7 321	19 620	5 586	345 498
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	190 264	48 619	1 448	0	-	240 331
Finantskohustused kauplemiseks	70	0	0	0	-	70
Muud kohustused	3 926	2 534	0	0	-	6 460
Omakapital	-	-	-	-	98 643	98 643
Kokku	194 260	51 153	1 448	0	98 643	345 504
Bilansivälised instrumendid						
Tuletisinstrumendid, varad	439	0	0	0	-	439
Tuletisinstrumendid, kohustused	433	0	0	0	-	433
Varade ja kohustuste struktuur	107 751	-40 187	5 873	19 620	-93 057	0
31.12.2008						
	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Raha ja raha ekvivalendid	9 067	0	0	0	-	9 067
Väärtpaberid	4 878	1 111	3 294	0	-	9 283
Laenud klientidele	22 058	10 980	0	0	-	33 038
Nõuded klientide vastu	1 334	574	0	0	-	1 908
Kapitalirendi nõuded	39	122	712	3 373	-	4 246
Muud nõuded ja varad	298	211	893	218	-	1 620
Põhivarad	-	-	-	-	7 093	7 093
Kokku *	37 674	12 998	4 899	3 591	7 093	66 255
Kohustused						
Saadud laenud	7 247	12 697	0	0	-	19 944
Emiteeritud võlakirjad	37	189	717	3 399	-	4 342
Finantskohustused kauplemiseks	542	0	0	0	-	542
Muud kohustused	3 626	2 963	300	0	-	6 889
Omakapital	-	-	-	-	34 634	34 634
Kokku	11 452	16 149	717	3 399	34 634	66 351
Bilansivälised instrumendid						
Tuletisinstrumendid, varad	668	0	0	0	-	668
Tuletisinstrumendid, kohustused	572	0	0	0	-	572
Varade ja kohustuste struktuur	26 318	-3 151	4 182	192	-27 541	0

* varad kokku erinevad bilansis esitatud väärtustest börsiväliste bruto põhimõttel arveldatavate tuletisinstrumentide õiglase väärtuse võrra.

LISA 6 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2009	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Raha ja raha ekvivalendid	62 512	122 373	3 505	288	981	32 468	1 896	224 023
Kohustuslik reservkapital keskpangas	7 262	0	0	0	0	0	0	7 262
Väärtpaberid	177	24 942	254	0	1	43	2	25 419
Läenud klientidele	50 288	15 831	6 434	523	480	5 544	351	79 451
Nõuded klientide vastu	1 011	13	2	12	0	596	181	1 815
Muud varad	1 592	340	2	8	0	0	0	1 942
Valuutariski kandvad varad kokku	122 842	163 499	10 197	831	1 462	38 651	2 430	339 912
Valuutariski mittekandvad varad								
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	5 586	0	0	0	0	0	0	5 586
Valuutariski mittekandvad varad kokku	5 586	0	0	0	0	0	0	5 586
Varad kokku *	128 428	163 499	10 197	831	1 462	38 651	2 430	345 498
Bilansivälised varad lepingulistest summades	439	0	0	0	0	0	0	439
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud	92 416	100 660	5 218	595	942	39 121	1 379	240 331
Muud finantskohustused	42	0	28	0	0	0	0	70
Muud kohustused	5 747	8	344	61	0	0	0	6 160
Valuutariski kandvad kohustused kokku	98 205	100 668	5 590	656	942	39 121	1 379	246 561
Valuutariski mittekandvad kohustused								
Eraldised	300	0	0	0	0	0	0	300
Valuutariski mittekandvad kohustused kokku	300	0	0	0	0	0	0	300
Kohustused kokku *	98 505	100 668	5 590	656	942	39 121	1 379	246 861
Bilansiväl. kohustused lepingul. summades	0	0	0	0	433	0	0	433
Omakapital kokku	98 643	0	0	0	0	0	0	98 643
Avatud valuutaposisioon	-68 281	62 831	4 607	175	87	-470	1 051	0

* varad kokku ja kohustused kokku erinevad bilansis esitatud väärtustest tuletisinstrumentide õiglase väärtuse võrra, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades.

31.12.2008	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Raha ja raha ekvivalendid	8 733	76	201	57	0	0	0	9 067
Väärtpaberid	4 064	4 887	297	0	1	34	0	9 283
Laenud klientidele	13 713	5 842	7 216	267	334	4 677	1 050	33 099
Nõuded klientide vastu	1 119	21	0	0	0	573	134	1 847
Muud varad	1 254	351	7	8	0	0	0	1 620
Valuutariski kandvad varad kokku	28 917	11 177	7 721	332	335	5 284	1 185	54 916
Valuutariski mittekandvad varad								
Kapitalirendi nõuded	4 246	0	0	0	0	0	0	4 246
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	7 093	0	0	0	0	0	0	7 093
Valuutariski mittekandvad varad kokku	11 339	0	0	0	0	0	0	11 339
Varad kokku *	40 222	11 177	7 721	332	335	5 284	1 184	66 255
Bilansivälised varad lepingulistest summades	4 570	0	0	0	0	0	0	4 570
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud	11 683	8 261	0	0	0	0	0	19 944
Muud finantskohustused	379	2	161	0	0	0	0	542
Viitvõlad	4 713	80	349	91	0	11	0	5 244
Valuutariski kandvad kohustused kokku	16 775	8 343	510	91	0	11	0	25 730
Valuutariski mittekandvad kohustused								
Emiteeritud võlakirjad	4 342	0	0	0	0	0	0	4 342
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	9	1 336	0	0	0	0	0	1 345
Eraldised	300	0	0	0	0	0	0	300
Valuutariski mittekandvad kohustused kokku	4 651	1 336	0	0	0	0	0	5 987
Kohustused kokku *	21 426	9 679	510	91	0	11	0	31 717
Bilansiväl. kohustused lepingul. summades	0	0	0	0	572	3 902	0	4 474
Omakapital kokku	34 634	0	0	0	0	0	0	34 634
Avatud valuutaposisioon	-11 268	1 498	7 211	241	-237	1 371	1 184	0

* varad kokku ja kohustused kokku erinevad bilansis esitatud väärtustest tuletisinstrumentide õiglase väärtuse võrra, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades.

LISA 7 Tütarettevõtted

30.06.2009 müüs AS LHV Pank oma 100% osaluse LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ-s emaettevõttele AS LHV Group. Tehing on käesolevas aruandes kajastatud kui seotud osapoolte vaheline äriühendus, mille tulemusena läksid müüdud ettevõtte varad ja kohustused bilansist bilansi üle raamatupidamislike väärtustega. Erinevusi üle antud ja saadud varade ning kohustuste vahel ei tekkinud. Ettevõtte müüdi netovara väärtusega 40 tuhat krooni. Tütarettevõtte müügist tekkis neto rahavoog -54 tuhat krooni, sh üle antud raha tütarettevõtte arvelduskontodel summas 94 tuhat krooni.

2009. aastal on müüdud ettevõtte finantstulemused konsolideeritud jaanuarist juunini. LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulemused olid järgnevad:

BILANSS	30.06.2009	31.12.2008	KASUMIARUANNE	I poolaasta 2009	2008 kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	94	117	Intressitulu	132	270
Liisingnõuded klientidele	4 176	4 246	Intressikulu	-123	-252
Muud nõuded ja varad	37	31	Neto intressitulu	9	18
Varad kokku	4 307	4 394			
			Muud tulud	81	96
Kohustused			Tegevuskulud	-93	-114
Ettemakstud tulud	0	9	Kahjum	-3	0
Väljaantud võlakirjad	4 267	4 342			
Kohustused kokku	4 267	4 351			
Omakapital					
Aksiakapital	40	40			
Reservid *	0	3	* Reservkapitali arvelt kaeti ettevõtte		
Omakapital kokku	40	43	I poolaasta 2009 kahjum.		
Kohustused ja omakapital kokku	4 307	4 394			

LISA 8 Neto teenustasutulu

	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008 *
Teenustasutulu		
Finantsalane nõustamine	30	72
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	20 797	19 278
<i>sh. seotud osapooled</i>	13	967
Varahaldus- ja samased tasud	2 289	2 557
<i>sh. seotud osapooled</i>	10	0
Kokku	23 116	21 907
Teenustasukulu		
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud samased teenused	-15	0
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-4 149	-3 268
Kokku	-4 164	-3 268
Neto teenustasutulu	18 952	18 639

*2008. aasta lõpus defineeriti osa varasemalt finantskonsultatsioonina kajastatud tuludest ümber muude tulude koosseisu, mille tõttu on korrigeeritud vastavalt ka I poolaasta 2008 võrdlusandmeid.

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Eesti	16 366	16 770
Läti	1 422	1 749
Leedu	5 328	3 388
Kokku	23 116	21 907

LISA 9 Neto intressitulu

	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Intressitulu		
Rahalt ja pangakontodelt	555	1 275
Kapitalirendilt	132	136
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	2 143	3 051
Muudelt laenudelt	1 763	328
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	161	0
Kokku	4 593	4 790
Intressikulu		
Emiteeritud võlakirjadelt	-123	-127
Saadud laenudelt	-845	-931
<i>sh. laenudelt seotud osapooltelt</i>	-394	-58
Kokku	-968	-1 058
Neto intressitulu	3 625	3 732

Intressitulud kliendi asukoha järgi:	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Eesti	3 648	1 476
Läti	88	336
Leedu	857	2 978
Kokku	4 593	4 790

LISA 10 Tulud finantsvaradelt

	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Kasum/kahjum finantsvaradelt		
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	1 477	1 193
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaberitelt	508	-310
<i>sh. ümberhindlus</i>	273	-358
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	235	48
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaberitelt	9	1
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaberitelt	-368	0
<i>sh. ümberhindlus</i>	-508	0
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	140	0
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	1 626	884

LISA 11 Tegevuskulud

	I poolaasta 2009	I poolaasta 2008
Tööjõukulud		
Palk ja boonused	9 396	7 713
Sotsiaal- ja muud maksud	3 681	2 513
Kokku	13 077	10 226
IT kulud	1 641	1 179
Infoteenused ja pangateenused	1 046	940
Turunduskulud	1 477	2 527
Kontorikulud	897	1 056
Transpordi- ja sidekulud	295	500
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	246	876
Muud sisseostetud teenused	2 719	2 307
Muud administratiivkulud	815	910
Põhivara kulum	1 507	1 361
Kasutusrendimaksud	1 895	2 252
Muud tegevuskulud	204	98
Tegevuskulud kokku	25 819	24 232

LISA 12 Võlgnevused klientidele

	30.06.2009	31.12.2008
Hoised/laenu liikide kaupa		
nõudmiseni hoised	109 396	0
tähtajalised hoised / saadud laenu	130 275	19 117
struktureeritud võlakirjas sisalduvad hoised	660	827
Kokku	240 331	19 944
Hoised/laenu klienditüübi kaupa		
eraisikud	72 609	6 212
valitsussektor	47 917	0
juuriidilised isikud	119 805	13 732
Kokku	240 331	19 944

LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.06.2009	31.12.2008
Klientide rahalised vahendid	60 833	98 293
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	0	471
Klientide väärtpaberid	1 840 606	1 533 715
sh. emattevõtte	154 740	83 034
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	147 773	141 092
Kokku	1 901 439	1 632 008

30.06.2009 tõsteti klientide rahalised vahendid LHV Panga bilanssi. Bilansivälisena on kajastatud jätkuvalt nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemissüsteemi LHV Trader. Süsteemi eripärast tulenevalt ei ole nende klientide rahalised vahendid LHV Panga poolt majandustegevuses kasutatavad (neid ei ole võimalik teistele klientidele välja laenata), mistõttu arvestatakse neid rahalisi vahendeid jätkuvalt bilansivälisena.