

AS LHV Pank

Konsolideeritud IV kvartali vahearuanne 01.10.2009 – 31.12.2009

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	Pangandus 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
2009. aasta IV kvartali ülevaade	4
Kapitali adekvaatsus	5
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE IV KVARTALI VAHEARUANNE.....	6
Konsolideeritud kasumiaruanne	6
Konsolideeritud bilanss	7
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamisaruannete lisad.....	9
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	9
LISA 2 Esitlusviisi muudatused	9
LISA 3 Tütarettevõtted	9
LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes.....	10
LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes.....	11
LISA 6 Avatud valuutapositsioonid.....	12
LISA 7 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes.....	13
LISA 8 Neto teenustasutulu	14
LISA 9 Neto intressitulu	14
LISA 10 Tulud finantsvaradelt.....	15
LISA 11 Tegevuskulud.....	15
LISA 12 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele.....	15
LISA 13 Võlgnevused klientidele	16
LISA 14 Bilansivälised varad ja kohustused	16
LISA 15 Tingimuslikud kohustused	16

Juhatuse deklaratsioon

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

AS LHV Pank 2009 a. IV kvartali 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 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 on jätkuvalt tegutsev ettevõtte. 2009. aasta IV kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 19.02.2010

TEGEVUSARUANNE

2009. aasta IV kvartali ülevaade

Äritegevus

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

Peale krediidasutuse 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 aasta lõpuks 505,2 miljoni kroonini, millest 114,0 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 391,2 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Neljandas kvartalis toodi turule uut tüüpi hoiused, mille puhul makstakse hoiuselt teenitud intress kontole kohe hoiuperioodi alguses. Edaspidi on kliendil võimalik hoiuse tegemisel määrata, kas hoiuselt teenitud intress makstakse kontole hoiuperioodi alguses, igakuiselt või hoiuperioodi lõpus.

Koos varasemalt tooteportfellis olnud finantsvõimenduse ehk väärtpaberite tagatisel antud laenudega kasvas LHV Panga laenuportfell aasta lõpuks 142,5 miljoni kroonini. Laenu-tegevuse efektiivsemaks käivitamiseks sõlmiti peale krediidasutuse tegevusloa saamist koostöölepingud Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutusega KredEx ning Maaelu Edendamise Sihtasutusega. Kolmandas kvartalis alustati ka Eesti-siseste garantiide väljastamisega.

Esimesel poolaastal alustati mitmete uute suuremate projektidega – autentimine, arveldused ja uus internetipank. Neljandas kvartalis alustati pangakaartide projektiga. Klientide autentimise viimine seniselt parooli-süsteemilt ID kaardi, mobiil-ID ja PIN kalkulaatorite süsteemile tõstab oluliselt internetipanga kasutamise turvalisust. Arveldussüsteemidega liitumine võimaldab klientidel teostada tavapäraseid arveldusi, sh Eesti-siseseid ja välismakseid. Uue internetipanga eesmärgiks on klientidele võimalikult selge, lihtsa ja stiilse iseteeninduse pakkumine. Autentimise ja arvelduste projektidega on planeeritud lõpetada 2010. aasta 1. kvartali lõpuks ning uue internetipanga projektiga 2010. aasta keskel, millele järgneb uute võimaluste terviklik tutvustamine klientidele. Pangakaartide väljastamisega on planeeritud alustada 2010. aasta lõpus.

Maaklertegevuse osas alustati neljandas kvartalis uute turgude pakkumist klientidele. Lisaks varasematele turgudele sai võimalikuks kaubelda Taani, Norra, Hispaania, Itaalia ja Austria aktsiatega, Taani ja Rootsi alternatiivnimekirjas First North noteeritud aktsiatega ning London SETS ja London IOB turgudel noteeritud üle 750 aktsiaga. Kolmandas kvartalis lõpetati uute Balti optsoonide väljakirjutamine.

2009. aasta lõpus sõlmiti kindlustusleping kindlustusseltsiga Chartis Europe SA (endine AIG Europe SA) erialase vastutuse (*professional indemnity*) ja väärteo (*crime*) kindlustuskaitsete jaoks, mis hakkas kehtima alates 01. jaanuarist 2010.

Majandustulemused

Võrreldes 2008. aasta neljanda kvartaliga kasvasid neto teenustasutulud 2009. aasta neljandas kvartalis 2%. Kvartaalsed teenustasutulud olid ca 10 miljonit krooni ning aasta teenustasutulud kokku ligi 40 miljonit krooni. Suurima osa, 85% bruto teenustasutuludest moodustasid tehingutasud väärtpaberite vahendamisest. Bruto tehingutasudest teeniti 70% USA aktsiate, optsoonide ja futuuride, 18% Baltikumi aktsiate ning 12% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamisest. Riigiti teeniti neljandas kvartalis bruto tehingutasudest 73% Eestis (langus 11%), 10% Lätis (kasv 48%) ja 17% Leedus (langus 54%). Bruto varahaldustasud kasvasid 58% võrreldes eelmise aasta neljanda kvartaliga seoses klientide varade mahu ja väärtuse kasvuga. Olenemata aasta alguse varahaldustasude märkimisväärsest langusest olid aasta kokkuvõttes varahaldustasud 6% suuremad, kui 2008. aastal.

Neto intressitulud kasvasid 116% võrreldes eelmise aasta neljanda kvartaliga. Nii intressitulude kui ka intressikulude suurenemise tingis klientide aktiivsus tähtajaliste hoiuste avamisel LHV Pangas ning LHV Panga likviidsete vahendite hoiustamine, samuti finantsvõimenduse laenude aktiivne kasutamine klientide poolt. Neto intressitulude arvestusse ei

ole kaasatud panga võlakirjaportfelliit teenitud intressitulud. Kvartali lõpu seisuga oli väärtpaberite tagatisel klientidele väljastatud laenude maht 47,2 miljonit krooni ning muude ettevõtetele väljastatud laenude maht oli 95,3 miljonit krooni. Bruto intressitulu ettevõtetele antud laenudelt teeniti 1,9 miljonit krooni.

Olulisemad finantsnäitajad (tuhandetes kroonides)	2008	2009	Kasv
neto teenustasutulud	38 625 *	39 287	3%
neto intressitulud	7 411	8 001	8%
laenumaht, va. emaaettevõte	26 400	142 489	
hoiuste maht	59 731**	505 208	

* neto teenustasutuludest on elimineeritud ühekordse iseloomuga tulud võrdlusandmete vastavusse viimiseks.

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

Eelmise aasta neljanda kvartaliga võrreldes kasvasid personaliga seotud kulud 37% ja suurenesid muud tegevuskulud 26%. Kauplemis- ja investeerimisportfelli riskid olid juhitud korrektselt ning portfelli pealt teeniti tulu 2,3 miljonit krooni (sh intressitulud võlakirjadelt). Kvartali kasumiks kujunes 1,2 miljonit krooni.

LHV Panga klientide arv kasvas aastaga 19% ning pangal on üle 13 tuhande kliendi. Klientide väärtpaberite maht ületas 2 miljardit krooni (kasv 35%).

Kapitali adekvaatus

Seisuga 31.12.2009 on LHV Panga kapitalibaasi arvestuse aluseks AS LHV Pank finantsandmed soolo baasil (tulenevalt LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ müügist puudub kontsern) ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud krediidasutuste 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	31.12.2009
Sissemakstud aktsiakapital	100 000
Reservkapital	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-574
Esimese taseme omavahendid kokku / neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	98 057
Kapitalinõuded	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	4 426
Krediidasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	20 015
Jaenõuded standardmeetodil	9 179
Muud varad standardmeetodil	858
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	34 478
Valuutariski kapitalinõue	936
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	2 094
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	149
Kapitalinõue optsioonidelt	32
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	6 274
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	43 963
Kapitali adekvaatus (%)	22,30
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	22,30

Seisuga 31.12.2008 olid kapitalibaasi ja adekvaatsuse arvutamise aluseks konsolideeritud andmed ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud väärtpaberituru seaduses investeerimisühingutele kehtinud nõuetest.

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 / neto-omavahendid 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 IV KVARTALI VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	IV kvartal 2009	Kokku 2009	IV kvartal 2008	Kokku 2008
Teenustasutulu		11 851	47 372	11 666	45 670
Teenustasukulu		-1 894	-8 085	-1 948	-7 045
Neto teenustasutulu	8	9 957	39 287	9 718	38 625
Intressimüü		7 438	15 835	1 910	9 578
Intressimüü		-4 356	-7 834	-477	-2 167
Neto intressimüü	9	3 082	8 001	1 433	7 411
Neto tulem kauplemisest		1 069	3 657	-4 669	-3 776
Neto tulem finantsvaradelt õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		2 217	5 257	0	0
Dividenditulu		8	17	0	1
Neto tulem finantsvaradelt	10	3 294	8 931	-4 669	-3 775
Muud tulud		2 017	4 436	982	4 296
Tegevuskulud	11	-17 140	-56 682	-13 098	-49 515
Aruandeperioodi kasum/kahjum		1 210	3 973	-5 634	-2 958
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		1 210	3 973	-5 634	-2 958

Konsolideeritud bilanss

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	31.12.2009 *	31.12.2008
Varad			
Nõuded krediidiasutustele		277 274	9 067
Nõuded investeerimisühingutele		37 486	0
Nõuded keskpangale		88 525	0
Tuletisinstrumendid		3 003	96
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		62 728	9 283
Antud laenud	7	161 323	33 038
Nõuded klientide vastu		2 779	1 908
Kapitalirendi nõuded		0	4 246
Muud varad		2 226	1 620
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		5 022	7 093
Varad kokku		640 366	66 351
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	13	527 858	19 944
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		123	542
Viitvõlad ja muud kohustused		9 027	5 244
Eetmakstud tulud		451	1 345
Emiteeritud võlakirjad		0	4 342
Eraldised		300	300
Kohustused kokku		537 759	31 717
Omakapital			
Aktsiakapital		100 000	36 000
Reservid		1 518	1 518
Jaotamata kasum/kahjum		1 089	-2 884
Omakapital kokku		102 607	34 634
Omakapital ja kohustused kokku		640 366	66 351

* 31.12.2009 bilanss ei ole konsolideeritud, kuna bilansikuupäeva seisuga kontserni ei eksisteeri (vt lisa 3).

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2008	12 600	1 518	23 474	37 592
Aktsiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	23 400	0	-23 400	0
2008 a. tulem	0	0	-2 958	-2 958
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
Aktsiakapitali sissemakse	64 000	0	0	64 000
2009 a. tulem	0	0	3 973	3 973
Saldo seisuga 31.12.2009	100 000	1 518	1 089	102 607

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	2009	2008
Rahavood äritegevusest			
Teenustasu- ja muud tulud		55 054	52 846
Teenustasukulu		-8 085	-7 045
Tegevus- ja muud kulud		-53 633	-46 558
Saadud dividendid		17	1
Saadud intressid		15 835	9 579
Makstud intressid		-7 711	-1 915
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		1 477	6 908
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		-2 907	-42
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		8 724	-11 549
Laenud ja nõuded klientidele		-129 103	24 535
Tähtajalised nõuded pankadele		-81 461	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-88 525	0
Börsi tagatisdeposiit		11	60
Muud nõuded ja ettemaksed		-617	411
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		114 007	0
Klientide tähtajalised hoiused		391 184	0
Saadud laenud		3 541	-10 679
Emiteeritud võlakirjad		-810	827
Kauplemiseks finantskohustused		-419	542
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2 859	-2 522
Neto rahavood äritegevusest		217 961	8 491
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-964	-4 117
Müüdüd põhivara		0	29
Rahavoog tütarettevõtte müügist	3	-54	0
Investeeringusportfelli muutus		-56 514	0
Neto rahavood investeerimistegevusest		-57 532	-4 088
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		64 000	0
Lunastatud võlakirjad		-74	-142
Makstud intressid		-123	-254
Neto rahavood finantseerimistegevusest		63 803	-396
Raha ja raha ekvivalentide muutus		224 232	4 007
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		9 067	5 060
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	12	233 299	9 067

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 31.12.2008 lõppenud majandusaasta aruandes. Aruandeperioodil on lisandunud panga poolt väljastatud finantsgarantiid, millede kajastamisel lähtutakse järgnevast arvestuspõhimõttest.

Finantsgarantii lepingud on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makseid tähtaegselt, vastavalt võlakohustuste tingimustele. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse garantiist tulenevaid kohustusi garantii jääkväärtusest lähtudes ettevõtte kogemusest ja juhtkonna hinnangust. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Garantii kohustuse tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse bilansis eraldisena kuupäeval, mil selgub, et on tõenäoline, et garantii kuulub väljamaksmisele.

Raamatupidamise vahearuanne arvnõitajad on esitatud tuhandetes Eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti.

Raamatupidamise vahearuandes 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, 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 koosseisus 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 „antud laenud“ on vähendatud 61 tuhande krooni võrra ja kirjet „nõuded klientide vastu“ suurendatud vastavas summas. Nõuded klientide vastu moodustavad brutosummas 76 tuhat krooni ning nõuete allahindlus on 15 tuhat krooni.

LISA 3 Tütaretevõtted

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 müüdüd 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, mis juhatuse hinnangul ei erine oluliselt osaluse õiglasest väärtusest. Tütaretevõtte müügist tekkis neto rahavoog -54 tuhat krooni, sh üle antud raha tütarettevõtte arvelduskontodel summas 94 tuhat krooni.

2009. aastal on müüdnud 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
Ettetakstud 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 4 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes

Seisuga 31.12.2009 ja 31.12.2008 kattuvad finantsinstrumentide lepingulised tähtajad nende järgmise intressimäär muutmise tähtajaga, kuna enamus intressikandvaid varasid ja kohustusi on fikseeritud intressimääraga.

31.12.2009	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte-finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	306 445	96 840	0	0	-	403 285
Väärtpaberid, sh tulefinstrumentid *	4 070	2 333	18 598	40 730	-	65 731
sh intressi mittekandvad	3 959	0	0	0	-	3 959
Antud laenud	80 069	34 390	41 061	5 803	-	161 323
Nõuded klientide vastu **	2 779	0	0	0	-	2 779
Muud nõuded ja varad **	584	1 092	343	207	-	2 226
Põhivarad **	-	-	-	-	5 022	5 022
Varad kokku	393 947	134 655	60 002	46 740	5 022	640 366
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	303 085	182 024	20 099	22 650	-	527 858
Finantskohustused kauplemiseks **	123	0	0	0	-	123
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	7 174	2 604	0	0	-	9 778
Omakapital **	-	-	-	-	102 607	102 607
Kohustused kokku	310 393	184 628	20 099	22 650	102 607	640 366
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	83 565	-49 973	39 903	24 090	-97 585	0
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	16 860	0	0	0	0	16 860
Varade ja kohustuste struktuur	66 705	-49 973	39 903	24 090	-97 585	-16 860

* neto arvestusega tulefinstrumentide lepingulistes summades varad ja kohustused kattuvad, millest tulenevalt positsioonide tähtaja riski ei eksisteeri ja tulefinstrumentide turuväärtus on kajastatud bilansiliste varade koosseisus.

** intressi mittekandvad

31.12.2008	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte-finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded krediidiasutustele	9 067	0	0	0	-	9 067
Väärtpaberid	4 878	1 111	3 294	0	-	9 283
sh intressi mittekandvad	4 878	0	0	0	-	4 878
Antud laenud	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
Varad 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
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksud***	3 626	3 263	0	0	-	6 889
Omakapital***	-	-	-	-	34 634	34 634
Kohustused 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

*** intressi mittekandvad

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

LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	142 711	106 564	7 882	626	69 711	29 080	29 799	16 912	403 285
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	13 667	0	9 880	11 854	6 447	0	6 630	17 253	65 731
Laenud klientidele	148 904	2 476	9 922	0	0	0	0	21	161 323
Nõuded klientide vastu	1 671	81	181	18	0	0	9	819	2 779
Muud varad	2 092	82	52	0	0	0	0	0	2 226
Põhivarad	4 610	309	103	0	0	0	0	0	5 022
Varad kokku	313 655	109 512	28 020	12 498	76 158	29 080	36 438	35 005	640 366
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Võlgnevused klientidele	506 957	6 470	11 347	1	974	6	1 135	968	527 858
Väärtpaberid	109	0	14	0	0	0	0	0	123
Muud kohustused	8 567	115	1 086	0	0	0	9	1	9 778
Kohustused kokku	515 633	6 585	12 447	1	974	6	1 144	969	537 759

Valmisolekulaenu summas 16 860 tuhat krooni on Eesti residentidele (vt ka lisa 15).

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele	8 837	15	201	0	0	0	0	14	9 067
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	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
Varad kokku	51 870	1 920	8 603	1 302	1 540	0	9	1 107	66 351
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud	19 552	392	0	0	0	0	0	0	19 944
Väärtpaberid	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
Kohustused kokku	29 675	668	1 350	0	17	0	7	0	31 717

LISA 6 Avatud valuutaposisioonid

31.12.2009	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	237 268	131 342	4 367	953	1 491	21 769	6 095	403 285
Väärtpaberid	650	61 930	73	0	9	62	4	62 728
Antud laenud	16 687	117 887	8 627	1 242	497	9 742	6 641	161 323
Nõuded klientide vastu	1 005	82	7	554	4	916	211	2 779
Muud varad	1 878	340	0	8	0	0	0	2 226
Valuutariski kandvad varad kokku *	257 488	311 581	13 074	2 757	2 001	32 489	12 951	632 341
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	274 443	205 394	8 313	834	1 785	34 982	2 107	527 858
Väärtpaberid	105	0	18	0	0	0	0	123
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	451	0	0	0	0	0	451
Viitvõlad ja muud kohustused	7 571	834	507	106	0	0	9	9 027
Valuutariski kandvad kohustused kokku	282 119	206 679	8 838	940	1 785	34 982	2 116	537 459
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	0	123 217	0	0	0	126 220	0	249 437
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	123 217	0	0	0	123 217	0	246 434
Valuutariski mittekanndvad varad (põhivarad)	5 022	0	0	0	0	0	0	5 022
Valuutariski mittekanndvad kohustused (eraldised)	300	0	0	0	0	0	0	300
Omakapital	102 607	0	0	0	0	0	0	102 607
Avatud valuutaposisioon	-122 516	104 902	4 236	1 817	216	510	10 835	0

* valuutariski kandvate varade koosseis ei ole esitatud tuletisinstrumente nende õiglasest väärtusest, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades.

31.12.2008	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Nõuded pankadele	8 733	76	201	57	0	0	0	9 067
Väärtpaberid	4 064	4 887	297	0	1	34	0	9 283
Antud laenud	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 *	28 883	11 177	7 721	332	335	5 284	1 184	54 916
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud	11 683	8 261	0	0	0	0	0	19 944
Väärtpaberid	379	2	161	0	0	0	0	542
Viitvõlad ja muud kohustused	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
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	4 570	0	0	0	0	0	0	4 570
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	572	3 902	0	4 474
Valuutariski mittekandvad								
Varad - lapitalirendi nõuded	4 246	0	0	0	0	0	0	4 246
Varad - põhivarad	7 093	0	0	0	0	0	0	7 093
Kohustused – emiteeritud võlakirjad	4 342	0	0	0	0	0	0	4 342
Kohustused - eraldised ja ettemakstud tulud	309	1 336	0	0	0	0	0	1 645
Omakapital	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

* valuutariski kandvate varade koosseis ei ole esitatud tuletisinstrumente nende õiglases väärtuses, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades.

LISA 7 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.12.2009	%	31.12.2008	%
Eraisikud	25 691	15,93%	12 728	38,53%
Finantstegevus	41 349	25,63%	10 869	32,90%
Hulgi- ja jaekaubandus	16 913	10,48%	845	2,56%
Haldus- ja abitegevused	14 777	9,16%	4 342	13,14%
Ehitus	13 565	8,41%	21	0,06%
Tööstus	7 496	4,65%	129	0,39%
Info ja side	6 758	4,19%	1 077	3,26%
Muud teenindavad tegevused	4 959	3,07%	1 629	4,93%
Kinnisvaraalaane tegevus	3 961	2,46%	160	0,48%
Muud tegevusalad	25 854	16,03%	1 238	3,75%
Kokku	161 323	100%	33 038	100%

Laenuportfelli osas ei ole allahindlusi tehtud ei 2009. aastal ega 2008. aastal. 2008. majandusaasta aruandes laenude allahindlusena kajastatud summa on esitlusviisi muudatuse tõttu kajastatud muude nõuete allahindlusena. Seisuga 31.12.2009 sisaldub laenuportfellis emaeetvõttele antud laen kogusummas 18 834 tuhat krooni. Seisuga 31.12.2008 on emaeetvõttele antud laenu 6 638 tuhat krooni.

LISA 8 Neto teenustasutulu

	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	100	210	58	284
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	10 048	41 836	10 608	39 917
<i>sh. seotud osapooled</i>	71	118	50	584
Varahaldus- ja sarnased tasud	1 703	5 326	1 000	5 469
<i>sh. seotud osapooled</i>	4	18	4	7
Kokku	11 851	47 372	11 666	45 670
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud sarnased teenused	0	-15	0	0
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 894	-8 070	-1 948	-7 045
Kokku	-1 894	-8 085	-1 948	-7 045
Neto teenustasutulu	9 957	39 287	9 718	38 625

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Eesti	8 895	34 736	8 372	33 724
Läti	987	3 116	510	3 766
Leedu	1 969	9 520	2 784	8 180
Kokku	11 851	47 372	11 666	45 670

LISA 9 Neto intressitulu

	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Intressitulu				
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	2 659	4 250	643	2 622
Nõuetelt keskpangale	45	57	0	0
Kapitalirendilt	0	132	67	270
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	2 206	5 711	1 536	6 456
Muudelt laenudelt	2 528	5 685	-336	230
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	665	1 694	38	40
Kokku	7 438	15 835	1 910	9 578
Intressikulu				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	-123	-62	-252
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-4 356	-7 711	-415	-1 915
<i>sh. laenudelt seotud osapooltelt</i>	-6	-394	-88	-187
Kokku	-4 356	-7 834	-477	-2 167
Neto intressitulu	3 082	8 001	1 433	7 411

Intressitulud kliendi asukoha järgi, v.a. krediidiasutused, investeerimisühingud, keskpank:	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Eesti	3 917	9 180	632	1 256
Läti	68	235	44	475
Leedu	749	2 113	591	5 225
Kokku	4 734	11 528	1 267	6 956

LISA 10 Tulud finantsvaradelt

Kasum/kahjum finantsvaradelt	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	957	3 260	876	2 930
Tulem õiglasest väärtusest kajastatavatelt				
kauplemisportfelli väärtpaperitelt	112	397	-5 545	-6 706
<i>sh. ümberhindlus</i>	29	79		
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	83	318		
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaperitelt	8	17	0	1
Tulem õiglasest väärtusest kajastatavatelt				
investeeringusportfelli väärtpaperitelt	2 217	5 257	0	0
<i>sh. ümberhindlus</i>	1 407	4 269	0	0
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	810	988	0	0
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	3 294	8 931	-4 669	-3 775

LISA 11 Tegevuskulud

Tööjõukulud	IV kv 2009	Kokku 2009	IV kv 2008	Kokku 2008
Palk ja boonused	6 396	20 838	4 309	15 947
Sotsiaal- ja muud maksud	1 522	6 927	1 538	5 394
Kokku	7 918	27 765	5 847	21 341
IT kulud	570	4 071	654	2 259
Infoteenused ja pangateenused	766	2 844	596	2 144
Turunduskulud	1 378	3 242	551	3 497
Kontorikulud	833	2 164	421	2 445
Transpordi- ja sidekulud	216	694	327	1 075
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	346	823	219	1 434
Muud sisseostetud teenused	2 387	5 794	1 751	6 158
Muud administratiivkulud	913	2 299	162	1 339
Põhivara kulum	784	3 035	766	2 882
Kasutusrendimaksud	945	3 634	1 437	4 443
Eraldise moodustamise kulu	0	0	300	300
Muud tegevuskulud	84	317	67	198
Tegevuskulud kokku	17 140	56 682	13 098	49 515

LISA 12 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2009	31.12.2008
Nõudmiseni hoiused *	179 182	9 067
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	54 117	0
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	80 000	0
Nõuded keskpangale	88 507	0
Kogunenud saadav intress	1 479	0
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	18	0
Kokku	403 285	9 067
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	233 299	9 067

LISA 13 Võlgnevused klientidele

	31.12.2009	31.12.2008
Hoised/laenu liikide kaupa		
nõudmiseni hoised	114 019	0
tähtajalised hoised / saadud laenu	413 839	19 117
struktureeritud võlakirjas sisalduvad hoised	0	827
Kokku	527 858	19 944
Hoised/laenu klienditüübi kaupa		
eraisikud	254 431	6 212
juuridilised isikud	262 858	13 732
avalik sektor	10 569	0
Kokku	527 858	19 944

LISA 14 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.12.2009	31.12.2008
Klientide rahalised vahendid	70 173	98 293
sh. emaettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	0	471
Klientide väärtpaberid	2 118 746	1 533 715
sh. emaettevõtte	154 622	83 034
sh. emaettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	140 416	141 092
Kokku	2 188 919	1 632 008

Bilansivälisena on kajastatud 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 bilansivälisena.

LISA 15 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantid	Laenuleimidid	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2009	8 763	16 860	26 623