

AS LHV Pank

I kvartali vahearuanne

01.01.2010 – 31.03.2010

Ärinimi	AS LHV Pank
Äiregistri 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 Raivo Hein
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
TEGEVUSARUANNE	4
2010. aasta I kvartali ülevaade	4
Kapitali adekvaatsus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE I KVARTALI VAHEARUANNE	6
Koondkasumiaruanne	6
Bilanss	7
Omakapitali muutuste aruanne	7
Rahavoogude aruanne	8
Raamatupidamisaruannete lisad.....	9
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	9
LISA 2 Tütarettevõtted	9
LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes.....	9
LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes.....	10
LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes	11
LISA 6 Avatud valuutaposisioonid.....	12
LISA 7 Neto teenustasutulu	13
LISA 8 Neto intressitulu	13
LISA 9 Tulud finantsvaradelt.....	14
LISA 10 Tegevuskulud.....	14
LISA 11 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele.....	14
LISA 12 Võlgnevused klientidele	15
LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused	15
LISA 14 Tingimuslikud kohustused	15

Juhatuse deklaratsioon

AS LHV Pank 2010 a. I kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2010 a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

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. 2010. aasta I kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 07.05.2010

TEGEVUSARUANNE

2010. aasta I kvartali ülevaade

Äritegevus

Esimeses kvartalis keskendus LHV Pank hoiuste ja laenude mahu kasvatamisele. Panga hoiuste maht kasvas kvartali lõpuks 597,4 miljoni kroonini, millest 179,3 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 418,1 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Laenude maht kasvas kvartali lõpuks 210,0 miljoni kroonini, millest 70,3 miljonit krooni olid finantsvõimenduse ehk väärtpaberite tagatisel antud ja 139,7 miljonit krooni ettevõtjulaenuid.

Alates 01. aprillist 2010 ühtlustas LHV Pank krooni- ja eurohoiuste intressid ning tõstis hoiuste intressimäärasid, et pakkuda tugevamat konkurentsi turul ja jätkata oma hoiuste mahu aktiivset kasvatamist. Laenuotode te tutvustamiseks korraldas pank aprillis erinevates linnades seminarid piirkonna suurematele ettevõtjatele.

Esimese ja teise kvartali jooksul lõpetati kaks suuremat arendusprojekti. Alates 4. märtsist 2010 saab panga internetikeskkonda siseneda ja seal toiminguid teha uute turvaelementide ID-kaardi, mobiil-ID ja PIN-kalkulaatori abil. Alates 03. maist 2010 on klientidele avatud arveldusteenused – riigisised ja välisarveldused. Klientide kontod on nende enda nimel ja kontodel on uued numbrid, mis algavad 77-ga.

22. maist 2010 rakendusid Eestis tegutsevatele pankadele võlaõigusseaduse muudatused, mis tõid mitmeid muudatusi makseteenuste lepingutesse. Uus seadus põhineb Euroopa Liidu makseteenuste direktiivil, mille eesmärgiks on rakendada ühtsed reeglid makseteenuste osutamisele kogu Euroopa Majanduspiirkonnas (EEA). Seoses sellega võeti alates 22. maist 2010 LHV Pangas kasutusele uued üldtingimused ja makseteenuse lepingu tingimused. Samuti võeti arvelduste käivitamisel kasutusele internetipanga tingimused ja kehtestati uus hinnakiri.

22. aprillil 2010 toimunud nõukogu koosolekuks kaardistati ja kiideti heaks lähiaja suuremad arendusprojektid, millega jätkatakse 2010. aastal eelisjärjekorras. Suuremaks arendusprojektideks on arveldusteenused (sh. määratud maksed, püsikorraldused, otsekorraldused, e-arved), uus internetipank (sh. koduleht, finantsportaal) ja pangakaardid. Esimeses kvartalis läbis LHV Pank edukalt MasterCard'i kaubamärgi kasutamise, vastavuskontrolli ja krediitkomiteed ning ootab MasterCard'i täisliikmeks saamist teises kvartalis. 31. märtsil 2010 alustati pangas euro kasutuselevõtu projektiga ja moodustati vastav tööühm.

22. aprillil 2010 toimunud nõukogu koosolekul otsustati teha LHV Panga poolt pakumine Luottotalo Fenno Oy-le ettevõtte laenuportfelli ja selle juurde kuuluvate oluliste osade ostmiseks ning LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ-le ettevõtte kapitalirendilepingute portfelli ostmiseks.

Juhtkond ja organisatsioon

23. aprillil 2010 valiti panga nõukogu liikmeks Raivo Hein. LHV Panga nõukogu on kuueliikmeline. Nõukogusse kuuluvad Rain Lõhmus, Andres Viisemann, Tiina Mõis, Hannes Tamjärv, Heldur Meerits ja Raivo Hein.

LHV Panga juhatus on viieliikmeline. Juhatusse kuuluvad Erki Kilu, Kerli Lõhmus, Jüri Heero, Erki Kert ja Indrek Nuume.

Esimeses kvartalis otsustas LHV Pank avada kontori Tartus. Selleks alustati sobiva rendipinna otsimist ja vajalike töötajate värbamist.

Seoses suurenenud administratiivse töökoormusega ja eesmärgiga eraldada kontrollifunktsioon väärtpaberihalduse osakonnast, moodustati esimeses kvartalis *middle-office* spetsialisti ametikoht.

22. aprillil 2010 toimunud nõukogu koosolekul kiideti heaks oluliselt suurendada investeringuid IT arendusjõudluse tõstmiseks ning vajalike töötajate värbamiseks ja teenuste sisseostmiseks.

Esimese kvartali jooksul ei toimunud muudatusi töötajate arvus ja kvartali lõpu seisuga töötas LHV Pangas 60 inimest.

Majandustulemused

miljonit krooni	I kvartal 2010	I kvartal 2009	aastane muutus	IV kvartal 2009	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	10,6	9,4	13%	10,0	6%
neto intressitulu	2,6	1,3	100%	3,1	-16%
neto tulem finantsvaradelt	6,0	1,0	500%	3,3	82%
neto tegevustulud kokku	19,2	11,7	64%	16,4	17%
muud tulud	0,9	1,0	-10%	2,0	-55%
tegevuskulud	-15,8	-12,4	27%	-17,5	-10%
kasum	4,3	0,3	-	0,9	-

miljonit krooni	31.03.2010	31.12.2009	muutus
laenuportfell *	210,0	142,5	47%
investeerimisportfell	81,9	61,8	31%
hoiused	597,4	505,2	18%
omakapital	106,5	102,6	4%
bilansimaht	740,0	640,3	16%

*v.a. laenud seotud isikutele

klientide arv	13 657	13 112	4%
---------------	--------	--------	----

2010. aasta I kvartalis kasvasid teenustasutulud nii võrdluses eelmise kvartaliga kui ka 2009 aasta I kvartaliga. Olulises osas on tulude suurenemine tulenenud vara haldamise tulude kasvust, kuna kasvanud on nii klientide hallatavate varade maht seoses kliendibaasi kasvuga, kui ka klientide varade turuväärtus. Teenustasutuludest moodustasid vara haldamise tasud 16%, maaklertegevuse tulud 76% ja muud tasud 8%. Maaklertasude tulude struktuur on jäänud samaks võrreldes eelneva aastaga: 69% tuludest teeniti USA aktsiate, optioonide ja futuuride, 19% Baltikumi aktsiate ning 12% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamisest. Riigiti teeniti maaklertasudest 76% Eestis, 8% Lätis ja 16% Leedus.

Intressituludest moodustasid 30% intressitulud võimenduslaenudelt, 40% ettevõtjulaenudelt ja 30% hoiustelt ja laenudelt seotud isikutele. Finantstuludest moodustasid 81% tulu investeerimisportfelliit ja 19% valuutavahetuselt.

Eelmise aasta esimese kvartaliga võrreldes kasvasid personaliga seotud kulud 22% ja muud tegevuskulud 33%, IV kvartaliga võrreldes olid personalikulud 5% väiksemad ning muud tegevuskulud 14% väiksemad. I kvartal 2010 kasumiks kujunes 4,3 miljonit krooni.

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas kvartaliga 4%, 13 657 kliendini. Klientide väärtpaberite maht kasvas 2,5 miljardi kroonini (kvartaalne kasv 18%). Teenuste osas näitab jätkuvalt kiiret kasvu portfelliialdus, mille mahud kasvasid kvartaliga 33%, jõudes 374 miljoni kroonini.

Sponsorlus

2010. aastal toetab LHV Pank Eesti Pärimusmuusika Keskust ja Eesti Optimist Klassi Liitu. Samuti jätkub Estonian Business School-i ja LHV Panga vaheline koostöö investeringute juhtimise (*investment management*) spetsialiseerumissuuna väljatöötamiseks EBS-is.

Kapitali adekvaatus

LHV Panga neto-omavahendid võrduvad esimese taseme omavahendite (Tier 1) suurusega, kuna muid liike omavahendeid ega omavahenditest mahaarvamisele kuuluvaid instrumente ei ole.

(tuhandetes kroonides)

	31.03.2010	31.12.2009
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
Reservkapital	1 518	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-2 887	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-510	-574
Esimese taseme omavahendid kokku = neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	98 121	98 057
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	3 955	4 426
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	25 159	20 015
Jaenõuded standardmeetodil	12 072	9 182
Muud varad standardmeetodil	727	857
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	41 913	34 480
Valuutariski kapitalinõue	692	940
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	2 762	2 050
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	54	149
Kapitalinõue optioonidelt	0	32
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	6 274	6 274
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	51 695	43 925
Kapitali adekvaatus (%)	18,98	22,32
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,98	22,32

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE I KVARTALI VAHEARUANNE**Koondkasumiaruanne**

(tuhandetes kroonides)	Lisa	I kvartal 2010	3 kuud 2010	I kvartal 2009 *	3 kuud 2009 *
Teenustasutulu		12 479	12 479	11 463	11 463
Teenustasukulu		-1 882	-1 882	-2 066	-2 066
Neto teenustasutulu	7	10 597	10 597	9 397	9 397
Intressitulu		5 880	5 880	1 805	1 805
Intressikulud		-3 327	-3 327	-476	-473
Neto intressitulu	8	2 553	2 553	1 332	1 332
Neto kasum/kahjum kauplemisest		1 127	1 127	956	956
Neto kasum õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		4 883	4 883	0	0
Dividenditulu		0	0	7	7
Neto kasum finantsvaradelt	9	6 010	6 010	963	963
Muud tulud		852	852	1 070	1 070
Tegevuskulud	10	-15 747	-15 747	-12 406	-12 406
Aruandeperioodi kasum/kahjum		4 265	4 265	356	356
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		4 265	4 265	356	356

* I kvartal 2009 kasumiaruanne sisaldab endise tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulemusi. Tütarettevõtte müüdi 30.06.2009 (vt lisa 2).

Bilanss

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	31.03.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded krediitiasutustele		318 154	277 274
Nõuded investeerimisühingutele		39 397	37 486
Nõuded keskpangale		79 093	88 525
Tuletisinstrumendid		2 863	3 003
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		81 049	62 728
Antud laenud	3	210 546	161 323
Nõuded klientide vastu		2 411	2 790
Muud varad		2 285	2 226
Materiaalne põhivara		3 737	4 448
Immateriaalne põhivara		510	574
Varad kokku		740 045	640 366
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	12	624 747	527 858
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	123
Viitvõlad ja muud kohustused		7 408	9 155
Ettetakstud tulud		846	451
Eraldised		500	500
Kohustused kokku		633 501	538 087
Omakapital			
Aktiivkapital		100 000	100 000
Reservid		1 518	1 518
Jaotamata kasum/kahjum		5 026	761
Omakapital kokku		106 544	102 279
Omakapital ja kohustused kokku		740 045	640 366

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Aktiivkapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2009	36 000	1 518	-2 884	34 634
Aktiivkapitali sissemaksed	64 000	0	0	64 000
2009 a. tuleml	0	0	3 645	3 645
Saldo seisuga 31.12.2009	100 000	1 518	761	102 279
Saldo seisuga 01.01.2010	100 000	1 518	761	102 279
2010 a. I kvartali tuleml	0	0	4 265	4 265
Saldo seisuga 31.03.2010	100 000	1 518	5 026	106 544

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes kroonides)

Rahavood äritegevusest	Lisa	I kvartal 2010	Kokku 2009 *
Teenustasu- ja muud tulud		14 446	55 047
Teenustasukulu		-1 882	-8 085
Tegevus- ja muud kulud		-14 945	-53 954
Saadud dividendid		0	17
Saadud intressid		5 880	15 835
Makstud intressid		-3 327	-7 711
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		172	1 149
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		140	-2 907
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		792	8 724
Laenud ja nõuded klientidele		-48 856	-129 092
Tähtajalised nõuded pankadele		-1 138	-81 461
Kohustuslik reservkapital keskpangas		9 432	-88 525
Börsi tagatisdeposiit		0	11
Muud nõuded ja ettemaksud		-58	-617
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		65 325	114 007
Klientide tähtajalised hoiused		26 904	391 184
Saadud laenud		4 660	3 532
Emiteeritud võlakirjad		0	-810
Kauplemiseks finantskohustused		-123	-419
Muud kohustused ja ettemaksud tulud		-1 351	3 185
Neto rahavood äritegevusest		55 899	217 961
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-27	-964
Rahavoog tütarettevõtte müügist	2	0	-54
Investeeringusportfelli muutus		-14 218	-56 514
Neto rahavood investeerimistegevusest		-14 245	-57 532
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aksiikapitali sissemakse		0	64 000
Lunastatud võlakirjad		0	-74
Makstud intressid		0	-123
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	63 803
Raha ja raha ekvivalentide muutus		41 654	224 232
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		233 299	9 067
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	11	274 953	233 299

*2009. aasta rahavoogudes sisalduvad LHV Imlarise Kinnisvaraportfelli OÜ rahavood kuni ettevõtte müügini 30.06.2009 (vit lisa 2).

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 31.12.2009 lõppenud majandusaasta aruandes. Raamatupidamise aruanne on konsolideeritud kuni 30.06.2009 ning sellele järgnevalt pangal konsolideerimisgruppi ei eksisteeri.

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

LISA 2 Tütaretevõtted

30.06.2009 müüs AS LHV Pank oma 100% osaluse LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ-s emaettevõttele AS LHV Group. Tehing kajastati kui seotud osapoolte vaheline äriühendus, mille tulemusena läksid müüdud ettevõtte varad ja kohustused bilansist bilansi üle raamatupidamislike väärtustega. Ettevõtte müüdi netovara väärtusega 40 tuhat krooni ning tütaretevõtte müügist tekkis neto rahavoog -54 tuhat krooni, sh üle antud raha tütaretevõtte arvelduskontodel summas 94 tuhat krooni. 2009. aasta raamatupidamise aruandes on LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulemused konsolideeritud kuni 30.06.2009.

Käesolevas raamatupidamise vahearuanne on konsolideeritud LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ I kvartal 2009 tulemused järgnevalt:

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	I kvartal 2009
Intressitulu	66
Intressikulu	-62
Neto intressitulu	4
Muud tulud	46
Tegevuskulud	-50
Puhaskasum	0

LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2010	%	31.12.2009	%
Eraisikud	39 456	18,74%	25 691	15,93%
Hulgi- ja jaekaubandus	40 087	19,04%	16 913	10,48%
Finantstegevus	24 718	11,74%	41 349	25,63%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	21 722	10,32%	0	0,00%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	20 352	9,67%	18 865	11,69%
Tööstus	19 461	9,24%	7 496	4,65%
Haldus- ja abitegevused	13 563	6,44%	14 777	9,16%
Majutus ja toitlustus	6 276	2,98%	48	0,03%
Muud teenindavad tegevused	5 249	2,49%	4 959	3,07%
Info ja side	5 081	2,41%	6 758	4,19%
Kinnisvaraalane tegevus	4 564	2,17%	3 961	2,46%
Ehitus	4 331	2,06%	13 565	8,41%
Muud tegevusalad	5 686	2,70%	6 941	4,30%
Kokku	210 546	100%	161 323	100%

Laenuportfelli osas ei ole allahindlusi tehtud ei 2010. aastal ega 2009. aastal. Seisuga 31.12.2009 sisalduvad laenuportfellis emaettevõttele ja emaettevõtte teisele tütaretevõttele antud laened kogusummas 536 tuhat krooni. Seisuga 31.12.2009 oli emaettevõttele antud laenu 18 834 tuhat krooni.

LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2010	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	214 589	82 552	10 738	615	32 783	43 095	35 374	16 898	436 644
Väärtpaberid, sh tuletsinstrumendid	23 009	0	17 004	12 349	6 377	0	7 468	17 705	83 912
Laenud klientidele	191 783	989	17 097	0	0	0	0	677	210 546
Nõuded klientide vastu	1 734	26	107	0	0	0	0	544	2 411
Muud varad	2 151	82	52	0	0	0	0	0	2 285
Põhivarad	3 950	244	53	0	0	0	0	0	4 247
Varad kokku	437 216	83 893	45 051	12 964	39 160	43 095	42 842	35 824	740 045
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	593 718	5 918	12 493	0	795	513	2 162	9 148	624 747
Muud kohustused	7 328	319	1 019	46	40	0	0	2	8 754
Kohustused kokku	601 046	6 237	13 512	46	835	513	2 162	9 150	633 501

Valmisolekulaenud summas 11 653 tuhat krooni on Eesti residentidele (vt ka lisa 14).

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 tuletsinstrumendid	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									
Saadud laenud ja 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	8 895	115	1 086	0	0	0	9	1	10 106
Kohustused kokku	515 961	6 585	12 447	1	974	6	1 144	969	538 087

Valmisolekulaenud summas 16 860 tuhat krooni on Eesti residentidele (vt ka lisa 14).

LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2010	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	274 953	161 691	0	0	-	436 644
Väärtpaberid, sh tulefisinstrumentid *	4 403	998	28 701	49 810	-	83 912
sh intressi mittekandvad	3 040	0	0	0	-	3 040
Antud laenud	83 410	23 821	86 057	17 258	-	210 546
Nõuded klientide vastu **	2 441	0	0	0	-	2 411
Muud nõuded ja varad **	798	1 131	149	207	-	2 285
Põhivarad **	-	-	-	-	4 247	4 247
Varad kokku	366 005	187 641	114 907	67 275	4 247	740 045
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	388 144	184 629	26 324	25 650	-	624 747
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	5 858	2 396	500	0	-	8 754
Kohustused kokku	394 002	187 025	26 824	25 650	-	633 501
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-27 997	616	88 083	41 625	4 247	106 544
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	11 653	0	0	0	0	11 653
Varade ja kohustuste struktuur	-39 650	616	88 083	41 625	4 247	94 891

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

** intressi mittekandvad

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 tulefisinstrumentid *	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 **	7 146	2 460	500	0	-	10 106
Kohustused kokku	310 354	184 484	20 599	22 650	-	538 087
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	83 593	-49 829	39 403	24 090	5 022	102 279
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	16 860	0	0	0	0	16 860
Varade ja kohustuste struktuur	66 733	-49 829	39 403	24 090	5 022	85 419

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

** intressi mittekandvad

LISA 6 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2010	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	242 151	158 674	3 696	792	265	27 011	4 055	436 644
Väärtpaberid	1	80 981	0	0	6	59	2	81 049
Antud laenud	38 092	139 008	11 429	1 746	4 357	14 717	1 197	210 546
Nõuded klientide vastu	1 814	136	40	3	0	254	164	2 411
Muud varad	1 937	340	0	8	0	0	0	2 285
Valuutariski kandvad varad kokku *	283 995	379 139	15 165	2 549	4 628	42 041	5 418	732 935
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	341 948	217 135	13 055	1 253	4 575	43 124	3 657	624 747
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	846	0	0	0	0	0	846
Viitvõlad ja muud kohustused	6 673	104	287	136	0	208	0	7 408
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	348 621	218 085	13 342	1 389	4 575	43 332	3 657	633 001
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	0	119 501	0	0	0	122 364	0	241 865
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	119 501	0	0	0	119 501	0	239 002
Avatud valuutaposisioon	-64 626	161 054	1 823	1 160	53	1 572	1 761	102 797

* valuutariski kandvate varade koosseisus ei ole esitatud tuletisinstrumente nende õiglasest väärtusest, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades, samuti ei kajastu tabelis valuutariski mitteandvad varad (põhivarad), kohustused (eraldised) ja omakapital.

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	7 699	834	507	106	0	0	9	9 155
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	282 247	206 679	8 838	940	1 785	34 982	2 116	537 587
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
Avatud valuutaposisioon	-24 759	104 902	4 236	1 817	216	510	10 835	97 757

* valuutariski kandvate varade koosseisus ei ole esitatud tuletisinstrumente nende õiglasest väärtusest, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades, samuti ei kajastu tabelis valuutariski mitteandvad varad (põhivarad), kohustused (eraldised) ja omakapital.

LISA 7 Neto teenustasutulu

	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	120	120	30	30
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	10 576	10 576	10 330	10 330
<i>sh. seotud osapooled</i>	3	3	17	17
Varahaldus- ja sarnased tasud	1 783	1 783	1 103	1 103
<i>sh. seotud osapooled</i>	3	3	5	5
Kokku	12 479	12 479	11 463	11 463
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-1 882	-1 882	-2 066	-2 066
Kokku	-1 882	-1 882	-2 066	-2 066
Neto teenustasutulu	10 597	10 597	9 397	9 397
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Eesti	9 552	9 552	7 875	7 875
Läti	826	826	462	462
Leedu	2 101	2 101	3 126	3 126
Kokku	12 479	12 479	11 463	11 463

LISA 8 Neto intressitulu

	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Intressitulu				
Nõuetelt krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	1 584	1 584	239	239
Nõuetelt keskpangale	52	52	0	0
Kapitalirendilt	0	0	66	66
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisel	1 746	1 746	884	884
Muudelt laenudelt	2 498	2 498	616	616
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	145	145	115	115
Kokku	5 880	5 880	1 805	1 805
Intressikulu				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	0	-62	-62
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-3 327	-3 327	-411	-411
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-8	-8	-246	-246
Kokku	-3 327	-3 327	-473	-473
Neto intressitulu	2 553	2 553	1 332	1 332
Intressitulud kliendi asukoha järgi, v.a. krediitiasutused, investeerimisühingud, keskpank:	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Eesti	3 625	3 625	1 226	1 226
Läti	94	94	31	31
Leedu	525	525	309	309
Kokku	4 244	4 244	1 566	1 566

LISA 9 Tulud finantsvaradelt

Kasum/kahjum finantsvaradelt	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	1 114	1 114	620	620
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaberitelt	13	13	336	336
<i>sh. ümberhindlus</i>	13	13	198	198
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	0	0	138	138
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaberitelt	0	0	7	7
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt investimisportfelli väärtpaberitelt	4 883	4 883	0	0
<i>sh. ümberhindlus</i>	3 760	3 760	0	0
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	1 123	1 123	0	0
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	6 010	6 010	963	963

LISA 10 Tegevuskulud

Tööjõukulud	I kv 2010	3 kuud 2010	I kv 2009	3 kuud 2009
Palk ja boonused	5 624	5 624	4 629	4 629
Sotsiaal- ja muud maksud	1 912	1 912	1 554	1 554
Kokku	7 536	7 536	6 183	6 183
IT kulud	1 592	1 592	840	840
Infoteenused ja pangateenused	1 175	1 175	524	524
Turunduskulud	640	640	445	445
Kontorikulud	608	608	538	538
Transpordi- ja sidekulud	143	143	261	261
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	402	402	93	93
Muud sisseostetud teenused	1 194	1 194	1 306	1 306
Muud administratiivkulud	549	549	287	287
Põhivara kulum	802	802	756	756
Kasutusrendimaksud	958	958	1 123	1 123
Muud tegevuskulud	148	148	50	50
Tegevuskulud kokku	15 747	15 747	12 406	12 406

LISA 11 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investimisühingutele

	31.03.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoised *	259 306	179 182
Tähtajalised hoised kuni 3 kuud *	15 647	54 117
Tähtajalised hoised üle 3 kuu	80 000	80 000
Nõuded keskpangale	79 077	88 507
Kogunenud saadav intress	2 614	1 479
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	16	18
Kokku	436 644	403 285
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	274 953	233 299

LISA 12 Võlgnevused klientidele

	31.03.2010	31.12.2009
Hoised/laenuid liikide kaupa		
nõudmiseni hoised	179 346	114 019
tähtajalised hoised	418 091	391 189
saadud laenuid	27 310	22 650
Kokku	624 747	527 858
Hoised/laenuid klienditüübi kaupa		
eraisikud	305 395	254 431
juuridilised isikud	269 849	240 208
avalik sektor	49 503	33 219
Kokku	624 747	527 858

LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.03.2010	31.12.2009
Klientide rahalised vahendid	75 197	70 173
Klientide väärtpaberid	2 501 102	2 118 746
sh. emattevõtte	154 622	154 622
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	141 563	140 416
Kokku	2 576 299	2 188 919

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemisüsteemi LHV Trader. Süsteemi eripärast tulenevalt on LHV Pank need vahendid hoiustanud klientide isikustatud kontodel välispartneri juures ja kuna need klientide rahalised vahendid ei ole LHV Panga poolt majandustegevuses kasutatavad (neid ei ole võimalik teistele klientidele välja laenata või tagatisena kasutada), siis arvestatakse neid rahalisi vahendeid bilansivälisena.

LISA 14 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantiid	Laenulimiidid	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2010	9 600	11 653	21 253
Kohustus lepingulises summas 31.12.2009	8 763	16 860	26 623