

AS LHV Pank

II kvartali vahearuanne

01.04.2010 – 30.06.2010

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	Pangandus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
Juhatus	Erki Kilu Kerli Lõhmus Jüri Heero 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 II kvartali ülevaade	4
Kapitali adekvaatus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE II 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, krediidiasutustele 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. II kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2010 a. II 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 II kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 16.08.2010

TEGEVUSARUANNE

2010. aasta II kvartali ülevaade

Äritegevus

Teises kvartalis keskendus LHV Pank jätkuvalt hoiuste ja laenude mahu kasvatamisele. Panga hoiuste maht kasvas poolaasta lõpuks 979 miljoni kroonini, millest 249 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 730 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Laenude maht kasvas kvartali lõpuks 480 miljoni kroonini (ilma allahindlusteta).

31. märtsil 2010 alustati pangas euro kasutuselevõtu projektiga ja moodustati vastav tööühm. 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. Juunis toimus suurem hoiuste reklaamikampaania Eestis ja väiksem kampaania Lätis. Laenuoodete tutvustamiseks korraldas pank teises kvartalis Eesti erinevates linnades seminare piirkonna suurematele ettevõtjatele.

Esimese poolaasta 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 – riigisisesed ja välisarveldused. Klientide kontod on nende enda nimel ja kontodel on uued numbrid, mis algavad 77-ga. Alates juunist on klientidel võimalik panga internetipangas teha määratud makseid ja sõlmida püsikorralduse lepinguid. Samuti liitus LHV Pank juunis pankadevahelise arveldusteenuste üleviimise süsteemiga.

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. Suuremateks arendusprojektideks on arveldusteenused (sh. otsekorraldused, e-arved), uus internetipank (sh. koduleht, finantsportaal) ja pangakaardid. Seoses sellega kiideti heaks oluliselt suurendada investeringuid IT arendusjõudluse tõstmiseks ning vajalike töötajate värbamiseks ja teenuste sisseostmiseks. 19. mail 2010 sai LHV Pank MasterCard'i täisliikmeks. Juuli alguses alustati kahe suurema väljastostatud IT-arendusprojektiga – kaartide haldustarkvara loomisega ja uue finantsportaali loomisega.

22. aprillil 2010 toimunud nõukogu koosolekul otsustati teha LHV Panga poolt pakkumine Luottotalo Fenno Oy-le ettevõtte laenuportfelli ja selle juurde kuuluvate oluliste osade ostmiseks ning LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ-le ettevõtte kapitalirendilepingute portfelli ostmiseks. LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ portfelli ostmise viidi lõpule 28. mail 2010 ja Luottotalo Fenno Oy portfelli ostmise 28. juunil 2010.

Juulis ja augustis keskendub LHV Pank Soomes piiriülese äritegevuse ja eelkõige uute laenude väljastamise jaoks vajalike ettevalmistuste tegemisele. Suuremateks ülesanneteks on tooteportfelli, hinnastamise, tingimuste, lepinguvormide, krediidiriski hindamismudeli, vajalike sise-eeskirjade jms uuendamine. Samuti ümberkorraldused raamatupidamises, aruandluses ja riskijuhtimises.

Esimesel poolaastal tegi LHV Panga juhatus otsused kontori avamiseks Tartus ja täiendava korruse kasutuselevõtmiseks City Plaza kontorihoones. Mõlemad kontorid on planeeritud kasutusele võtta septembris.

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.

Seoses suurenenud administratiivse töökoormusega ja eesmärgiga eraldada kontrollifunktsioon väärtpaberihalduse osakonnast, moodustati esimeses kvartalis middle-office spetsialisti ametikoht. Arvelduste käivitamisel moodustati uus komitee – riskikliendi komitee, mis vaatab läbi välismaalaste poolt esitatavad avaldused kliendilepingu sõlmimiseks ja teeb otsuse neile teenuste osutamiseks.

Mai alguses kinnitas LHV Panga juhatus uue organisatsioonilise struktuuri ja alluvussuhted. Peamisteks muudatusteks oli maaklertegevuse tõstmine IT-valdkonna alt investeerimispanganduse valdkonna alla ja uue IT-valdkonna struktuuri moodustamine. Organisatsioonilist struktuuri ja alluvussuhteid täiendati veelkord juuli alguses, kui LHV Pank võttis üle 19 seni Luottotalo Fenno OY-s töötanud inimese töölepingud. Peamiseks täienduseks oli Soome piiriülese äritegevuse valdkonna loomine. Seoses sellega kasvas esimesel poolaastal LHV Panga töötajate arv oluliselt ja poolaasta lõpu seisuga töötas LHV Pangas 77 inimest.

Majandustulemused

2010. aasta II kvartalis kasvasid teenustasutulud nii võrdluses eelmise kvartaliga kui ka 2009 aasta II 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 15%, maaklertegevuse tulud 74% ja muud tasud 11%. Maaklertasude tulude struktuur on jäänud samaks võrreldes eelneva aastaga: ligi 70% tuludest teeniti USA aktsiate, optioonide ja futuuride, ca 20% Baltikumi aktsiate ning 10% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamisest. Ka riigiti on maaklertegevuse tulude struktuur sarnane eelneva aastaga: 75-80% tuludest teenitakse Eestis, ca 8% Lätis ja ca 15% Leedus.

Intressituludest moodustasid 34% tulud võimenduslaenuidelt, 45% ettevõtjulaenuidelt ja 21% hoiustelt.

Eelmise aasta teise kvartaliga võrreldes kasvasid personaliga seotud kulud 22% ja muud tegevuskulud 47%, käesoleva aasta esimese kvartaliga võrreldes olid kulud umbes samal tasemel. II kvartal 2010 kasumiks kujunes 1 miljon krooni.

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas 14 274 kliendini, kvartaalne kasv 5% ja aasta lõpust 9%. Klientide väärtpaberite maht kasvas 2,6 miljardi kroonini, kvartaalne kasv 4% ja aasta lõpust 22%. Teenuste osas näitab jätkuvalt kiiret kasvu portfelli haldus, mille mahud kasvasid aasta lõpuga võrreldes 41%, jõudes ligi 400 miljoni kroonini.

miljonit krooni	II kvartal 2010	II kvartal 2009	aastane muutus	I kvartal 2010	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	10,8	9,6	13%	10,6	7%
neto intressitulu	3,1	2,3	35%	2,6	19%
neto tulem finantsvaradelt	1,7	0,6	183%	6,0	-72%
neto tegevustulud kokku	15,6	12,5	25%	19,2	-17%
muud tulud	0,9	0,6	50%	0,9	0%
tegevuskulud	-15,5	-13,4	16%	-15,8	1%
kasum	1,0	-0,3	-	4,3	-

miljonit krooni	30.06.2010	31.12.2009	muutus
laenuportfell *	434,7	142,5	205%
investeerimisportfell	104,5	61,8	69%
hoiused	979,4	505,2	94%
omakapital	107,5	102,6	5%
bilansimaht	1 135,4	640,3	77%

*v.a. laenud seotud isikutele

klientide arv	14 274	13 112	9%
---------------	--------	--------	----

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)

Kapitalibaas	30.06.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsiakapital	100 000	100 000
Reservkapital	1 700	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	579	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-447	-574
Esimese taseme omavahendid kokku = neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	101 832	98 057
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	4 426
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	16 423	20 015
Jaenõuded standardmeetodil	32 188	9 182
Muud varad standardmeetodil	4 986	857
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	53 597	34 480
Valuutariski kapitalinõue	946	940
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	3 499	2 050
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	220	149
Kapitalinõue optsioonidelt	0	32
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	9 187	6 274
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	67 449	43 925
Kapitali adekvaatus (%)	15,10	22,32
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15,10	22,32

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE II KVARTALI VAHEARUANNE**Koondkasumiaruanne**

(tuhandetes kroonides)	Lisa	II kvartal 2010	6 kuud 2010	II kvartal 2009 *	6 kuud 2009 *
Teenustasutulu		13 525	26 004	11 653	23 116
Teenustasukulu		-2 713	-5 096	-2 098	-4 164
Neto teenustasutulu	7	10 812	20 908	9 555	18 952
Intressitulu		7 788	13 668	2 788	4 593
Intressikulu		-4 699	-8 026	-495	-968
Neto intressitulu	8	3 089	5 642	2 293	3 625
Neto kasum/kahjum kauplemisest		1 801	2 928	1 029	1 985
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-157	4 726	-368	-368
Dividenditulu		0	0	2	9
Neto kasum finantsvaradelt	9	1 644	7 654	663	1 626
Muud tulud		919	1 772	548	1 618
Tegevuskulud	10	-15 474	-30 721	-13 406	-25 812
Aruandeperioodi kasum/kahjum		990	5 255	-347	9
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		990	5 255	-347	9

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

Bilanss

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	30.06.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded krediidasutustele		307 554	277 274
Nõuded investeerimisühingutele		68 471	37 486
Nõuded keskpangale		165 296	88 525
Tuletisinstrumendid		0	3 003
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		105 999	62 728
Antud laenud	3	435 268	161 323
Nõuded klientide vastu		37 357	2 779
Muud varad		11 943	2 226
Materiaalne põhivara		3 091	4 448
Immateriaalne põhivara		447	574
Varad kokku		1 135 426	640 366
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	12	1 012 730	527 858
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		5 722	123
Viitvõlad ja muud kohustused		7 438	9 155
Eetmakstud tulud		1 632	451
Eraldised		370	500
Kohustused kokku		1 027 892	538 087
Omakapital			
Aktsiakapital		100 000	100 000
Reservid		1 700	1 518
Jaotamata kasum/kahjum		5 834	761
Omakapital kokku		107 534	102 279
Omakapital ja kohustused kokku		1 135 426	640 366

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2009	36 000	1 518	-2 884	34 634
Aktsiakapitali sissemaksed	64 000	0	0	64 000
2009 a. tulem	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
Kantud kohustuslikku reservkapitali		182	-182	0
2010 a. tulem	0	0	5 255	5 255
Saldo seisuga 30.06.2010	100 000	1 700	5 834	107 534

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes kroonides)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	I poolaasta 2010	Kokku 2009 *
Teenustasu- ja muud tulud		30 903	55 047
Teenustasukulu		-5 096	-8 085
Tegevus- ja muud kulud		-29 130	-53 954
Saadud dividendid		0	17
Saadud intressid		13 668	15 835
Makstud intressid		-8 026	-7 711
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		2 319	1 149
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		8 725	-2 907
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-700	8 724
Laenud ja nõuded klientidele		-308 523	-129 092
Tähtajalised nõuded pankadele		57 752	-81 461
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-76 771	-88 525
Tagafisdeposiidid		-9 863	11
Muud nõuded ja ettemaksed		146	-617
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		135 123	114 007
Klientide tähtajalised hoiused		339 086	391 184
Saadud laenud		10 663	3 532
Emiteeritud võlakirjad		0	-810
Kauplemiseks finantskohustused		-123	-419
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		-665	3 185
Neto rahavood äritegevusest		157 169	217 961
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-107	-964
Rahavoog tütarettevõtte müügist	2	0	-54
Investeeringusportfelli muutus		-38 045	-56 514
Neto rahavood investeerimistegevusest		-38 152	-57 532
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		0	64 000
Lunastatud võlakirjad		0	-74
Makstud intressid		0	-123
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	63 803
Raha ja raha ekvivalentide muutus		119 017	224 232
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		233 299	9 067
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	11	352 316	233 299

*2009. aasta rahavoogudes sisalduvad LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ rahavood kuni ettevõtte müüginä 30.06.2009 (vt 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 Tütarettevõtte

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 müüdüd ettevõtte varad ja kohustused bilansist bilansi üle raamatupidamislike väärtustega. Ettevõtte müüdi netovara väärtusega 40 tuhat krooni ning tütarettevõtte müügist tekkis neto rahavoog -54 tuhat krooni, sh üle antud raha tütarettevõtte arvelduskontodel summas 94 tuhat krooni. 2009. aasta raamatupidamise aruandes on LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulemused konsolideeritud kuni 30.06.2009.

Käesolevas raamatupidamise vahearuanandes on konsolideeritud LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ I poolaasta 2009 tulemused järgnevalt:

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	I poolaasta 2009
Intressitulu	132
Intressikulu	-123
Neto intressitulu	9
Muud tulud	81
Tegevuskulud	-93
Puhaskasum	-3

LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.06.2010	%	31.12.2009	%
Eraisikud	273 165	56,90%	25 691	15,93%
Hulgi- ja jaekaubandus	40 351	8,41%	16 913	10,48%
Kinnisvaraalane tegevus	30 584	6,37%	3 961	2,46%
Tööstus	27 854	5,80%	7 496	4,65%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	20 382	4,25%	18 865	11,69%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	19 915	4,15%	0	0,00%
Haldus - ja abitegevused	17 970	3,74%	14 777	9,16%
Finantstegevus	15 958	3,32%	41 349	25,63%
Majutus ja toitlustus	8 182	1,70%	48	0,03%
Ehitus	7 299	1,52%	13 565	8,41%
Info ja side	6 579	1,37%	6 758	4,19%
Muud teenindavad tegevused	4 348	0,91%	4 959	3,07%
Muud tegevusalad	7 479	1,56%	6 941	4,30%
Kokku	480 066	100%	161 323	100%

2010. aastal on tehtud üldprovisjon eraisikute laenuportfelliga mahus 44 798 tuhat krooni ning seisuga 30.06.2010 moodustas laenuportfell kokku 435 268 tuhat krooni. 2009. aastal allahindlusi ei ole tehtud. Seisuga 31.12.2009 oli emaettevõttele antud laenu 18 834 tuhat krooni. Seisuga 30.06.2010 seotud osapooltele laene väljastatud ei olnud.

LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.06.2010	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	206 183	65 310	18 681	749	24 301	108 209	61 167	56 721	541 321
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	22 158	12	15 170	9 542	10 151	0	6 494	42 472	105 999
Laenud klientidele	234 420	5 383	15 609	263	179 191	0	0	402	435 268
Nõuded klientide vastu	2 926	38	103	0	33 624	0	0	666	37 357
Muud varad	1 946	82	52	0	0	0	9 863	0	11 943
Põhivarad	3 337	180	21	0	0	0	0	0	3 538
Varad kokku	470 970	71 005	49 636	10 554	247 267	108 209	77 524	100 261	1 135 426
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	926 442	12 412	12 895	0	48 604	2 255	7 550	2 572	1 012 730
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	5 722	0	0	0	0	0	0	0	5 722
Muud kohustused	8 036	328	1 074	0	0	0	0	2	9 440
Kohustused kokku	940 200	12 740	13 969	0	48 604	2 255	7 550	2 574	1 027 892

Valmisolekulaenud summas 58 568 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 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									
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

30.06.2010	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	352 316	189 005	0	0	-	541 321
Väärtpaberid	1 456	0	53 427	51 116	-	105 999
<i>sh intressi mittekandvad</i>	1 456	0	0	0	-	1 456
Antud laenud	106 106	183 097	134 122	56 741	-	480 066
Hinnanguline laenukahjum	-4 200	-30 117	-10 068	-413	-	-44 798
Nõuded klientide vastu **	37 357	0	0	0	-	37 357
Muud nõuded ja varad **	849	950	74	10 070	-	11 943
Põhivarad **	-	-	-	-	3 538	3 538
Varad kokku	493 884	342 935	177 555	117 514	3 538	1 135 426
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	550 672	376 910	59 498	25 650	-	1 012 730
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	12 287	2 505	370	0	-	15 162
Kohustused kokku *	562 959	379 415	59 868	25 650	0	1 027 892
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-69 075	-36 480	117 687	91 864	3 538	107 534
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	58 568	0	0	0	0	58 568
Varade ja kohustuste struktuur	-127 643	-36 480	117 687	91 864	3 538	48 966

* neto arvestusega tuletisinstrumentide lepingulistest summades varad ja kohustused kattuvad, millest tulenevalt positsioonide tähtaja riski ei eksisteeri ja tuletisinstrumentide turuväärtus on kajastatud bilansiliste kohustuste 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 tuletisinstrumentid *	4 070	2 333	18 598	40 730	-	65 731
<i>sh intressi mittekandvad</i>	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 tuletisinstrumentide lepingulistest summades varad ja kohustused kattuvad, millest tulenevalt positsioonide tähtaja riski ei eksisteeri ja tuletisinstrumentide turuväärtus on kajastatud bilansiliste varade koosseisus.

** intressi mittekandvad

LISA 6 Avatud valuutaposisioonid

30.06.2010	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	288 266	217 280	14 121	485	679	10 606	9 884	541 321
Väärtpaberid	1 213	93 666	0	12	4	11 099	5	105 999
Antud laenud	60 864	340 323	8 473	2 280	5 329	16 406	1 593	435 268
Nõuded klientide vastu	3 012	33 630	23	14	0	549	129	37 357
Muud varad	1 725	344	3	8	0	9 863	0	11 943
Valuutariski kandvad varad kokku	355 080	685 243	22 620	2 799	6 012	48 523	11 611	1 131 888
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	517 123	430 888	13 480	1 365	5 680	33 553	10 641	1 012 730
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	1 632	0	0	0	0	0	1 632
Viitvõlad ja muud kohustused	6 844	0	342	252	0	0	0	7 438
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	523 967	432 520	13 822	1 617	5 680	33 553	10 641	1 021 800
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	0	295 330	0	0	0	295 330	0	590 660
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	295 330	0	0	0	301 052	0	596 382
Avatud valuutaposisioon	-168 887	252 723	8 798	1 182	332	9 248	970	104 366

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

LISA 7 Neto teenustasutulu

	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	60	180	30	30
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	11 161	21 737	10 437	20 797
<i>sh. seotud osapooled</i>	4	7	30	57
Varahaldus- ja sarnased tasud	2 304	4 087	1 186	2 289
<i>sh. seotud osapooled</i>	3	6	5	10
Kokku	13 525	26 004	11 653	23 116
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud sarnased teenused	0	0	-15	-15
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-2 713	-5 096	-2 083	-4 149
Kokku	-2 713	-5 096	-2 098	-4 164
Neto teenustasutulu	10 812	20 908	9 555	18 952

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:

	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Eesti	10 869	20 421	8 491	16 366
Läti	775	1 601	960	1 422
Leedu	1 881	3 982	2 202	5 328
Kokku	13 525	26 004	11 653	23 116

LISA 8 Neto intressitulu

	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Intressitulu				
Nõuetelt krediitdiasutustele ja investeerimisühingutele	1 568	3 152	316	555
Nõuetelt keskpangale	69	121	0	0
Kapitalirendilt	19	19	66	132
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	2 648	4 394	1 259	2 143
Muudelt laenudelt	3 484	5 982	1 147	1 763
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	2	147	46	161
Kokku	7 788	13 668	2 788	4 593
Intressikulu				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	0	-61	-123
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-4 699	-8 026	-434	-845
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-3	-11	-148	-394
Kokku	-4 699	-8 026	-495	-968
Neto intressitulu	3 089	5 642	2 293	3 625

Intressitulud kliendi asukoha järgi,**v.a. krediitdiasutused, investeerimisühingud, keskpank:**

	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Eesti	5 229	8 854	2 014	3 240
Läti	132	226	38	69
Leedu	790	1 315	420	729
Kokku	6 151	10 395	2 472	4 038

LISA 9 Tulud finantsvaradelt

Kasum/kahjum finantsvaradelt	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	2 014	3 128	857	1 477
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaperitelt	-213	-200	172	508
sh. ümberhindlus	-213	-200	75	273
sh. intressitulud võlakirjadelt	0	0	97	235
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaperitelt	0	0	2	9
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaperitelt	-157	4 726	-368	-368
sh. ümberhindlus	-1 884	1 876	-508	-508
sh. intressitulud võlakirjadelt	1 727	2 850	140	140
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	1 644	7 654	663	1 626

LISA 10 Tegevuskulud

Tööjõukulud	II kv 2010	6 kuud 2010	II kv 2009	6 kuud 2009
Palk ja boonused	5 643	11 267	4 767	9 396
Sotsiaal- ja muud maksud	2 340	4 252	2 127	3 681
Kokku	7 983	15 519	6 894	13 077
IT kulud	724	2 316	801	1 641
Infoteenused ja pangateenused	770	1 445	522	1 046
Turunduskulud	1 300	1 940	1 032	1 477
Kontorikulud	528	1 136	359	897
Transpordi- ja sidekulud	202	345	34	295
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	249	651	153	246
Muud sisseostetud teenused	1 176	2 370	1 413	2 719
Muud administratiivikulud	418	1 194	528	815
Põhivara kulum	789	1 591	751	1 507
Kasutusrendimaksud	1 049	2 007	772	1 895
Muud tegevuskulud	59	207	154	204
Tegevuskulud kokku	15 247	30 721	13 413	25 819

LISA 11 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele

	30.06.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoiused *	292 316	179 182
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	60 000	54 117
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	20 000	80 000
Nõuded keskpangale	165 268	88 507
Kogunenud saadav intress	3 737	1 479
sh nõuetelt keskpangale	28	18
Kokku	541 321	403 285
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	352 316	233 299

LISA 12 Võlgnevused klientidele

	30.06.2010	31.12.2009
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	249 147	114 019
tähtajalised hoiused	730 270	391 189
saadud laenud	33 313	22 650
Kokku	1 012 730	527 858
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	418 892	254 431
juriidilised isikud	561 664	240 208
avalik sektor	32 174	33 219
Kokku	1 012 730	527 858

LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.06.2010	31.12.2009
Klientide rahalised vahendid	68 045	70 173
Klientide väärtpaberid	2 579 114	2 118 746
<i>sh. emaeettevõtte</i>	157 634	154 622
<i>sh. emaeettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	123 746	140 416
Kokku	2 647 159	2 188 919

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemissüsteemi 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 30.06.2010	7 602	58 568	66 170
Kohustus lepingulises summas 31.12.2009	8 763	16 860	25 623