

## AS LHV Pank

III kvartali vahearuanne

01.07.2010 – 30.09.2010

<b>Ärinimi</b>	AS LHV Pank
<b>Äriregistri number</b>	10539549
<b>Juriidiline aadress</b>	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
<b>Telefon</b>	(372) 6800400
<b>Faks</b>	(372) 6800410
<b>E-post</b>	lhv@lhv.ee
<b>Kodulehekülg</b>	www.lhv.ee
<b>Põhitegevusalad</b>	Pangandus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
<b>Juhatus</b>	Erki Kilu Kerli Lõhmus Jüri Heero Erki Kert Indrek Nuume
<b>Nõukogu</b>	Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits Raivo Hein
<b>Audiitor</b>	AS PricewaterhouseCoopers

**Sisukord**

Juhatuse deklaratsioon .....	3
<b>TEGEVUSARUANNE .....</b>	<b>4</b>
2010. aasta III kvartali ülevaade .....	4
Kapitali adekvaatsus .....	6
<b>KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE II KVARTALI VAHEARUANNE .....</b>	<b>7</b>
Koondkasumiaruanne .....	7
Bilanss .....	8
Omakapitali muutuste aruanne .....	8
Rahavoogude aruanne .....	9
Raamatupidamisaruannete lisad .....	10
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted .....	10
LISA 2 Tütarettevõtted .....	10
LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes .....	10
LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes .....	11
LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes .....	12
LISA 6 Avatud valuutapositsioonid .....	13
LISA 7 Neto teenustasutulu .....	14
LISA 8 Neto intressitulu .....	14
LISA 9 Tulud finantsvaradelt .....	15
LISA 10 Tegevuskulud .....	15
LISA 11 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele .....	15
LISA 12 Võlgnevused klientidele .....	16
LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused .....	16
LISA 14 Tingimuslikud kohustused .....	16

### Juhatuse deklaratsioon

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

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

**Erki Kilu**

Juhatuse esimees

Tallinn, 29.10.2010

## TEGEVUSARUANNE

### 2010. aasta III kvartali ülevaade

#### Äritegevus

Kolmandas kvartalis jätkus LHV Panga hoiuste mahu kasv, jõudes kvartali lõpuks 1,4 miljardi kroonini. Sellest 257 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 1 153 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Laenude maht kasvas kvartali lõpuks 525 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. Septembris uuendati kõik ülejäänud lepingute tingimused ning võeti kasutusele uus kliendiks registreerumise ja konto avamise protsess.

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 väljastostetud IT-arendusprojektiga – kaartide haldustarkvara loomisega ja uue finantsportaaali loomisega. Neljandas kvartalis on planeeritud viia lõpule täiendused infosüsteemides seoses euro kasutuselevõetuga Viiniuse börsil, liitumisega TARGET2 süsteemiga ja euro kasutuselevõtmisega Eestis. Detsembri keskel on kavas avada uus internetipank, koduleht ja finantsportaal.

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 keskendus LHV Pank Soomes piiriülese äritegevuse ja eelkõige uute laenude väljastamise jaoks vajalike ettevalmistuste tegemisele. Suuremateks ülesanneteks olid tooteportfelli, hinnastamise, tingimuste, lepinguvormide, krediidiriski hindamismudeli, vajalike sise-eeskirjade jms uuendamine. Samuti ümberkorraldused raamatupidamises, aruandluses ja riskijuhtimises. Augustis saadi kinnitused piiriüleste teenuste osutamiseks Soomes nii Eesti kui ka Soome Finantsinspeksioonilt. Septembris alustati eraisikutele laenude väljastamist Soomes. Neljandasse kvartalisse on planeeritud turundus- ja müügitegevused laenude pakkumisel olemasolevatele klientidele. Oktoobris tegi LHV Panga juhatus otsuse asutada filiaal Soomes. Vastav taotlus esitatakse Finantsinspeksioonile novembris.

01. oktoobril avati esindus Tartus, kus alustas tööd kaks panga töötajat. Septembris võeti kasutusele täiendav, 19. korruse City Plaza kontorihoones ja sõlmiti rendileping kogu 1. korruse kasutuselevõtmiseks alates 2011. aasta suvest.

01. septembril sõlmiti koostööleping Eesti Jalgpalli Liiduga, millega LHV Pank asus liidu peasponsoriks aastatel 2011-2015. LHV Pank toetab nii Eesti rahvuskoondist kui ka laste ja noorte jalgpallurite arengut.

02. septembril registreeriti LHV Panga aktsiakapitali ümberarvestus eurodesse. Panga aktsiakapitali suurus on 6 500 000 eurot. Neljandas kvartalis on planeeritud lisaks allutatud laenu võtmine 3 000 000 euro ulatuses.

### Juhikond 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.

Septembris täiendati investeerimispinganduse valdkonna teenuseid ning loodi institutsionaalse maaklertegevuse- ja kapitaliturgude osakond. Uue osakonna loomisel kaasati Baltikumi juhtiv institutsionaalse analüüsi meeskond ettevõttest Emerging Nordic Research.

Mai alguses kinnitas LHV Panga juhatus uue organisatsioonilise struktuuri ja alluvussuhted. Peamisteks muudatusteks oli maaklertegevuse tõstmine IT-valdkonna alt investeerimispinganduse 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 LHV Panga töötajate arv oluliselt ja kvartali lõpu seisuga töötas LHV Pangas 90 inimest.

### Majandustulemused

2010. aasta III kvartali teenustasutulud jäid tagasihoidlikuks võrdluses eelmise kvartaliga ning ka 2009 aasta III kvartaliga. Varade haldamise tulud on jäänud samale tasemele II kvartali lõpu seisuga, kuid tehingutasud tulenevalt klientide vähesest kauplemisaktiivsusest olid märgatavalt väiksemad. Teenustasutuludest moodustasid vara haldamise tasud 16%, maaklertegevuse tulud 61% ja muud tasud 23%. Maaklertasude tulude struktuur on jäänud samaks võrreldes eelneva aastaga: 70% tuludest teeniti USA aktsiate, optioonide ja futuuride, ca 15-20% Baltikumi aktsiate ning 10-15% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamiseks. Ka riigiti on maaklertegevuse tulude struktuur sarnane eelneva aastaga: 75-80% tuludest teenitakse Eestis, 5-10% Lätis ja 15-20% Leedus.

Intressituludest moodustasid 17% tulud võimenduslaenudelt, 23% ettevõtluslaenudelt, 55% tarbimislauendelt ja 5% hoiustelt.

Tulenevalt Soome tarbimislauendite portfelli ostmisest, lisandunud töötajaskonnast, portfelli soetusega seotud ühekordsetest kuludest ning muudest teenuste osutamisega seotud lepingutest kasvasid eelmise aasta kolmanda kvartaliga võrreldes personaliga seotud kulud 73% ja muud tegevuskulud kahekordistusid. III kvartal 2010 kasumiks kujunes 2 miljonit krooni.

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas 15 195 kliendini, kvartaalne kasv 6% ja aasta lõpust 16%. Klientide väärtpaberite maht kasvas 2,8 miljardi kroonini, kvartaalne kasv 1% ja aasta lõpust 35%. Teenuste osas näitab jätkuvalt kiiret kasvu portfelli haldus, mille mahud kasvasid aasta lõpuga võrreldes 47%, jõudes ligi 415 miljoni kroonini.

miljonit krooni	III kvartal 2010	III kvartal 2009	aastane muutus	II kvartal 2010	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	9,3	10,4	-11%	10,8	-14%
neto intressitulu	11,0	1,3	746%	3,1	255%
neto tuleminantsvaradelt	6,2	4,0	58%	1,7	271%
neto tegevustulud kokku	26,6	15,7	69%	15,6	71%
muud tulud	0,8	0,8	0%	0,9	-11%
tegevuskulud	-25,3	-13,7	85%	-15,5	64%
kasum	2,0	2,8	-29%	1,0	100%

miljonit krooni	30.09.2010	31.12.2009	muutus
laenuportfell *	491,2	142,5	245%
investeeringusportfell	144,6	61,8	134%
hoiused	1 410,2	505,2	179%
omakapital	109,5	102,6	7%
bilansimaht	1 590,6	640,3	148%

\*v.a. laenud seotud isikutele

klientide arv	15 195	13 112	16%
---------------	--------	--------	-----

### Kapitali adekvaatsus

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	30.09.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsiakapital	101 703	100 000
Reservkapital	0	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	576	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 197	-574
<b>Esimese taseme omavahendid kokku =</b>	<b>101 082</b>	<b>98 057</b>
<b>neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>		
<b>Kapitalinõuded</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	4 426
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	19 383	20 015
Jaenõuded standardmeetodil	33 477	9 182
Muud varad standardmeetodil	5 031	857
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>57 891</b>	<b>34 480</b>
Valuutariski kapitalinõue	1 347	940
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	4 605	2 050
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	68	149
Kapitalinõue optioonidelt	0	32
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	9 187	6 274
<b>Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>73 098</b>	<b>43 925</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>13,83</b>	<b>22,32</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>13,83</b>	<b>22,32</b>

## KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE III KVARTALI VAHEARUANNE

## Koondkasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)	Lisa	III kvartal 2010	9 kuud 2010	III kvartal 2009	9 kuud 2009 *
Teenustasutulu		12 244	38 248	12 405	35 521
Teenustasukulu		-2 914	-8 010	-2 027	-6 191
<b>Neto teenustasutulu</b>	7	<b>9 330</b>	<b>30 238</b>	<b>10 378</b>	<b>29 330</b>
Intressitulu		18 603	32 271	3 804	8 397
Intressikulu		-7 602	-15 628	-2 510	-3 478
<b>Neto intressitulu</b>	8	<b>11 001</b>	<b>16 643</b>	<b>1 294</b>	<b>4 919</b>
Neto kasum/kahjum kauplemisest		1 243	4 171	603	2 588
Neto kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		4 921	9 647	3 408	3 040
Dividenditulu		0	0	0	9
<b>Neto kasum finantsvaradelt</b>	9	<b>6 164</b>	<b>13 818</b>	<b>4 011</b>	<b>5 637</b>
Muud tulud		777	2 549	780	2 419
Tegevuskulud	10	-25 316	-56 037	-13 709	-39 542
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>		<b>1 956</b>	<b>7 211</b>	<b>2 754</b>	<b>2 763</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum/kahjum</b>		<b>1 956</b>	<b>7 211</b>	<b>2 754</b>	<b>2 763</b>

\* 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>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Varad</b>			
Nõuded krediidasutustele		284 239	277 274
Nõuded investeerimisühingutele		99 414	37 486
Nõuded keskpangale		516 440	88 525
Tuletisinstrumendid		0	3 003
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		144 861	62 728
Antud laenud	3	491 785	161 323
Nõuded klientide vastu		38 070	2 779
Muud varad		10 567	2 226
Materiaalne põhivara		4 055	4 448
Immateriaalne põhivara		1 197	574
<b>Varad kokku</b>		<b>1 590 628</b>	<b>640 366</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	12	1 437 151	527 858
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		19 738	123
Viitvõlad ja muud kohustused		22 146	9 155
Eetmakstud tulud		1 903	451
Eraldised		200	500
<b>Kohustused kokku</b>		<b>1 481 138</b>	<b>538 087</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		101 703	100 000
Reservid		0	1 518
Jaotamata kasum/kahjum		7 787	761
<b>Omakapital kokku</b>		<b>109 490</b>	<b>102 279</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>		<b>1 590 628</b>	<b>640 366</b>

**Omakapitali muutuste aruanne**

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	<b>Aktsiakapital</b>	<b>Reservkapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2009</b>	<b>36 000</b>	<b>1 518</b>	<b>-2 884</b>	<b>34 634</b>
Aktsiakapitali sissemaksed	64 000	0	0	64 000
2009 a. tulem	0	0	3 645	3 645
<b>Saldo seisuga 31.12.2009</b>	<b>100 000</b>	<b>1 518</b>	<b>761</b>	<b>102 279</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2010</b>	<b>100 000</b>	<b>1 518</b>	<b>761</b>	<b>102 279</b>
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	182	-182	0
Aktsiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	1 703	-1 700	-3	0
2010 a. tulem	0	0	7 211	7 211
<b>Saldo seisuga 30.06.2010</b>	<b>101 703</b>	<b>0</b>	<b>7 787</b>	<b>109 490</b>



**Rahavoogude aruanne**

(tuhandetes kroonides)

<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>Lisa</b>	<b>9 kuud 2010</b>	<b>Kokku 2009 *</b>
Teenustasu- ja muud tulud		45 021	55 047
Teenustasukulu		-8 010	-8 085
Tegevus- ja muud kulud		-53 646	-53 954
Saadud dividendid		0	17
Saadud intressid		32 271	15 835
Makstud intressid		-15 628	-7 711
<b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>		<b>8</b>	<b>1 149</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>			
Valuutaforwardite arveldamine		22 741	-2 907
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		634	8 724
Laenud ja nõuded klientidele		-365 754	-129 092
Tähtajalised nõuded pankadele		80 067	-81 461
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-32 121	-88 525
Tagafisdeposiidid		-8 839	11
Muud nõuded ja ettemaksed		498	-617
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>			
Klientide nõudmiseni hoiused		143 254	114 007
Klientide tähtajalised hoiused		761 780	391 184
Saadud laenud		4 258	3 532
Emiteeritud võlakirjad		0	-810
Kauplemiseks finantskohustused		-123	-419
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		14 144	3 185
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>		<b>620 547</b>	<b>217 961</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>			
Soetatud põhivara		-2 621	-964
Rahavoog tütarettevõtte müügist	2	0	-54
Investeeringusportfelli muutus		-73 172	-56 514
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-75 793</b>	<b>-57 532</b>
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>			
Aktsiakapitali sissemaksed		0	64 000
Lunastatud võlakirjad		0	-74
Makstud intressid		0	-123
<b>Neto rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>0</b>	<b>63 803</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>		<b>544 754</b>	<b>224 232</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		233 299	9 067
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>11</b>	<b>778 053</b>	<b>233 299</b>

\*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 Tütarettevõtted

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
<b>Neto intressitulu</b>	<b>9</b>
Muud tulud	81
Tegevuskulud	-93
<b>Puhaskasum</b>	<b>-3</b>

### LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2010	%	31.12.2009	%
Eraisikud	266 732	50,10%	25 691	15,93%
Hulgi- ja jaekaubandus	41 591	7,81%	16 913	10,48%
Tööstus	39 446	7,41%	7 496	4,65%
Haldus- ja abitegevused	36 647	6,88%	14 777	9,16%
Finantstegevus	33 390	6,27%	41 349	25,63%
Kinnisvaraalane tegevus	32 637	6,13%	3 961	2,46%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	20 233	3,80%	18 865	11,69%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	18 638	3,50%	0	0,00%
Ehitus	12 289	2,31%	13 565	8,41%
Majutus ja toitlustus	10 264	1,93%	48	0,03%
Info ja side	8 072	1,52%	6 758	4,19%
Muud teenindavad tegevused	3 574	0,67%	4 959	3,07%
Muud tegevusalad	8 876	1,67%	6 941	4,30%
<b>Kokku</b>	<b>532 389</b>	<b>100%</b>	<b>161 323</b>	<b>100%</b>

2010. aastal on tehtud üldprovisjon eraisikute laenuportfelliga mahus 40 604 tuhat krooni ning seisuga 30.09.2010 moodustas laenuportfell kokku 491 785 tuhat krooni. 2009. aastal allahindlusi ei ole tehtud. Seisuga 31.12.2009 oli emaettevõttele antud laenu 18 834 tuhat krooni. Seisuga 30.09.2010 seotud osapooltele laene väljastatud ei olnud.

## LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2010	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	626 621	23 378	11 327	771	20 003	53 977	92 711	71 305	900 093
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	21 866	14 073	20 039	9 894	19 877	0	6 736	52 376	144 861
Laenud klientidele	299 004	9 801	18 938	0	162 598	0	0	1 444	491 785
Nõuded klientide vastu	3 508	42	86	0	33 517	0	0	917	38 070
Muud varad	1 594	82	52	0	0	0	8 839	0	10 567
Põhivarad	5 124	117	11	0	0	0	0	0	5 252
<b>Varad kokku</b>	<b>957 717</b>	<b>47 493</b>	<b>50 453</b>	<b>10 665</b>	<b>235 995</b>	<b>53 977</b>	<b>108 286</b>	<b>126 042</b>	<b>1 590 628</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	1 407 398	6 988	13 952	0	299	0	2 859	5 655	1 437 151
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	19 738	0	0	0	0	0	0	0	19 738
Muud kohustused	22 996	211	1 040	0	0	0	0	2	24 249
<b>Kohustused kokku</b>	<b>1 450 132</b>	<b>7 199</b>	<b>14 992</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>0</b>	<b>2 859</b>	<b>5 657</b>	<b>1 481 138</b>

Valmisolekulaenud summas 62 926 tuhat krooni on Eesti residentidele (vt ka lisa 14).

31.12.2009	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
<b>Varade jaotumine riikide lõikes</b>									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	142 711	106 564	7 882	626	69 711	29 080	29 799	16 912	<b>403 285</b>
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	13 667	0	9 880	11 854	6 447	0	6 630	17 253	<b>65 731</b>
Laenud klientidele	148 904	2 476	9 922	0	0	0	0	21	<b>161 323</b>
Nõuded klientide vastu	1 671	81	181	18	0	0	9	819	<b>2 779</b>
Muud varad	2 092	82	52	0	0	0	0	0	<b>2 226</b>
Põhivarad	4 610	309	103	0	0	0	0	0	<b>5 022</b>
<b>Varad kokku</b>	<b>313 655</b>	<b>109 512</b>	<b>28 020</b>	<b>12 498</b>	<b>76 158</b>	<b>29 080</b>	<b>36 438</b>	<b>35 005</b>	<b>640 366</b>
<b>Kohustuste jaotumine riikide lõikes</b>									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	506 957	6 470	11 347	1	974	6	1 135	968	<b>527 858</b>
Väärtpaberid	109	0	14	0	0	0	0	0	<b>123</b>
Muud kohustused	8 895	115	1 086	0	0	0	9	1	<b>10 106</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>515 961</b>	<b>6 585</b>	<b>12 447</b>	<b>1</b>	<b>974</b>	<b>6</b>	<b>1 144</b>	<b>969</b>	<b>538 087</b>

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

## LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2010	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
<b>Varad</b>						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	778 053	122 040	0	0	-	900 093
Väärtpaberid	266	14 073	63 948	66 574	-	144 861
<i>sh intressi mittekandvad</i>	266	0	0	0	-	266
Antud laenud	140 570	176 317	143 794	71 708	-	532 389
Hinnanguline laenukahjum	-3 934	-24 961	-11 227	-482	-	-40 604
Nõuded klientide vastu **	38 070	0	0	0	-	38 070
Muud nõuded ja varad **	475	972	74	9 046	-	10 567
Põhivarad **	-	-	-	-	5 252	5 252
<b>Varad kokku</b>	<b>953 500</b>	<b>288 441</b>	<b>196 589</b>	<b>146 846</b>	<b>5 252</b>	<b>1 590 628</b>
<b>Kohustused</b>						
Võlgnevused klientidele	671 869	583 188	156 444	25 650	-	1 437 151
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	40 305	3 482	200	0	-	43 987
<b>Kohustused kokku *</b>	<b>712 174</b>	<b>586 670</b>	<b>156 644</b>	<b>25 650</b>	<b>0</b>	<b>1 481 138</b>
<b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>	<b>241 326</b>	<b>-298 229</b>	<b>39 945</b>	<b>121 196</b>	<b>5 252</b>	<b>109 490</b>
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	62 926	0	0	0	0	62 926
<b>Varade ja kohustuste struktuur</b>	<b>178 400</b>	<b>-298 229</b>	<b>39 945</b>	<b>121 196</b>	<b>5 252</b>	<b>46 564</b>

\* neto arvestusega tuletisinstrumentide lepingulistes 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
<b>Varad</b>						
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
<b>Varad kokku</b>	<b>393 947</b>	<b>134 655</b>	<b>60 002</b>	<b>46 740</b>	<b>5 022</b>	<b>640 366</b>
<b>Kohustused</b>						
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
<b>Kohustused kokku</b>	<b>310 354</b>	<b>184 484</b>	<b>20 599</b>	<b>22 650</b>	<b>-</b>	<b>538 087</b>
<b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>	<b>83 593</b>	<b>-49 829</b>	<b>39 403</b>	<b>24 090</b>	<b>5 022</b>	<b>102 279</b>
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	16 860	0	0	0	0	16 860
<b>Varade ja kohustuste struktuur</b>	<b>66 733</b>	<b>-49 829</b>	<b>39 403</b>	<b>24 090</b>	<b>5 022</b>	<b>85 419</b>

\* neto arvestusega tuletisinstrumentide lepingulistes 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

30.09.2010	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>								
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	541 950	305 810	10 657	2 257	2 890	32 741	3 788	900 093
Väärtpaberid	2 133 236		0	0	83	11 537	3	144 861
Antud laenud	91 641	359 541	13 588	2 684	1 971	20 559	1 801	491 785
Nõuded klientide vastu	3 432	33 534	18	1	2	895	188	38 070
Muud varad	1 343	369	3	13	0	8 839	0	10 567
<b>Valuutariski kandvad varad kokku</b>	<b>638 368</b>	<b>832 490</b>	<b>24 266</b>	<b>4 955</b>	<b>4 946</b>	<b>74 571</b>	<b>5 780</b>	<b>1 585 376</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>								
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	853 771	512 118	11 827	2 080	4 974	46 811	5 570	1 437 151
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	1 903	0	0	0	0	0	1 903
Viitvõlad ja muud kohustused	6 504	15 642	0	0	0	0	0	22 146
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku *</b>	<b>860 275</b>	<b>529 663</b>	<b>11 827</b>	<b>2 080</b>	<b>4 974</b>	<b>46 811</b>	<b>5 570</b>	<b>1 461 200</b>
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	315 068	0	610 398
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>-221 907</b>	<b>303 827</b>	<b>12 439</b>	<b>2 875</b>	<b>-28</b>	<b>8 022</b>	<b>210</b>	<b>104 438</b>

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

31.12.2009	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
<b>Valuutariski kandvad varad</b>								
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
<b>Valuutariski kandvad varad kokku *</b>	<b>257 488</b>	<b>311 581</b>	<b>13 074</b>	<b>2 757</b>	<b>2 001</b>	<b>32 489</b>	<b>12 951</b>	<b>632 341</b>
<b>Valuutariski kandvad kohustused</b>								
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
<b>Valuutariski kandvad kohustused kokku</b>	<b>282 247</b>	<b>206 679</b>	<b>8 838</b>	<b>940</b>	<b>1 785</b>	<b>34 982</b>	<b>2 116</b>	<b>537 587</b>
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
<b>Avatud valuutaposisioon</b>	<b>-24 759</b>	<b>104 902</b>	<b>4 236</b>	<b>1 817</b>	<b>216</b>	<b>510</b>	<b>10 835</b>	<b>97 757</b>

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

**LISA 7 Neto teenustasutulu**

	III kv 2010	9 kuud 2010	III kv 2009	9 kuud 2009
<b>Teenustasutulu</b>				
Finantsalane nõustamine	0	180	80	110
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	10 165	31 902	10 991	31 788
<i>sh. seotud osapooled</i>	95	102	1	58
Varahaldus- ja sarnased tasud	2 079	6 166	1 334	3 623
<i>sh. seotud osapooled</i>	15	21	4	14
<b>Kokku</b>	<b>12 244</b>	<b>38 248</b>	<b>12 405</b>	<b>35 521</b>
<b>Teenustasukulu</b>				
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud sarnased teenused	0	0	0	-15
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-2 914	-8 010	-2 027	-6 176
<b>Kokku</b>	<b>-2 914</b>	<b>-8 010</b>	<b>-2 027</b>	<b>-6 191</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>9 330</b>	<b>30 238</b>	<b>10 378</b>	<b>29 330</b>

**Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:**

	III kv 2010	9 kuud 2010	III kv 2009	9 kuud 2009
Eesti	10 158	30 579	9 475	25 841
Läti	518	2 119	707	2 129
Leedu	1 568	5 550	2 223	7 551
<b>Kokku</b>	<b>12 244</b>	<b>38 248</b>	<b>12 405</b>	<b>35 521</b>

**LISA 8 Neto intressitulu**

	III kv 2010	9 kuud 2010	III kv 2009	9 kuud 2009
<b>Intressitulu</b>				
Nõuetelt krediitdiasutustele ja investeerimisühingutele	813	3 965	1 048	1 603
Nõuetelt keskpangale	233	354	0	0
Kapitalirendilt	48	67	0	132
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	3 128	7 522	1 361	3 504
Muudelt laenudelt	14 381	20 363	1 394	3 157
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	147	868	1 029
<b>Kokku</b>	<b>18 603</b>	<b>32 271</b>	<b>3 803</b>	<b>8 396</b>
<b>Intressikulu</b>				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	0	0	-123
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-7 602	-15 628	-2 509	-3 354
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-10	-21	0	-394
<b>Kokku</b>	<b>-7 602</b>	<b>-15 628</b>	<b>-2 509</b>	<b>-3 477</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>11 001</b>	<b>16 643</b>	<b>1 294</b>	<b>4 919</b>

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

	III kv 2010	9 kuud 2010	III kv 2009	9 kuud 2009
Eesti	16 591	25 445	2 277	5 517
Läti	151	377	60	129
Leedu	815	2 130	418	1 147
<b>Kokku</b>	<b>17 557</b>	<b>27 952</b>	<b>2 755</b>	<b>6 793</b>

**LISA 9 Tulud finantsvaradelt**

<b>Kasum/kahjum finantsvaradelt</b>	<b>III kv 2010</b>	<b>9 kuud 2010</b>	<b>III kv 2009</b>	<b>9 kuud 2009</b>
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	1 095	4 223	826	2 303
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaperitelt	148	-52	-223	285
<i>sh. ümberhindlus</i>	148	-52	-282	50
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	0	0	59	235
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaperitelt	0	0	0	9
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaperitelt	4 921	9 647	3 408	3 040
<i>sh. ümberhindlus</i>	4 365	6 241	3 370	2 862
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	556	3 406	38	178
<b>Neto kahjum/kasum finantsvaradelt</b>	<b>6 164</b>	<b>13 818</b>	<b>4 011</b>	<b>5 637</b>

**LISA 10 Tegevuskulud**

<b>Tööjõukulud</b>	<b>III kv 2010</b>	<b>9 kuud 2010</b>	<b>III kv 2009</b>	<b>9 kuud 2009</b>
Palk ja boonused	9 290	20 557	5 046	14 442
Sotsiaal- ja muud maksud	2 417	6 669	1 724	5 405
<b>Kokku</b>	<b>11 707</b>	<b>27 226</b>	<b>6 770</b>	<b>19 847</b>
IT kulud	1 156	3 472	1 860	3 501
Infoteenused ja pangateenused	809	2 254	1 032	2 078
Turunduskulud	1 675	3 615	388	1 864
Kontorikulud	682	1 817	434	1 331
Transpordi- ja sidekulud	472	817	183	478
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	581	1 232	231	477
Muud sisseostetud teenused	4 719	7 089	673	3 407
Muud administratiivikulud	918	2 113	571	1 386
Põhivara kulum	801	2 392	744	2 251
Kasutusrendimaksud	1 570	3 577	794	2 689
Eraldised	-130	-130	0	0
Muud tegevuskulud	356	563	29	233
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>25 316</b>	<b>56 037</b>	<b>13 709</b>	<b>39 542</b>

**LISA 11 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele**

	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Nõudmiseni hoiused *	362 259	179 182
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	20 000	54 117
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	0	80 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	120 545	88 507
Muud nõuded keskpangale *	395 794	0
Kogunenud saadav intress	1 495	1 479
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	101	18
<b>Kokku</b>	<b>900 093</b>	<b>403 285</b>
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	778 053	233 299

**LISA 12 Võlgnevused klientidele**

	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Hoised/laenud liikide kaupa</b>		
nõudmiseni hoised	257 283	114 019
tähtajalised hoised	1 152 960	391 189
saadud laenud	26 908	22 650
<b>Kokku</b>	<b>1 437 151</b>	<b>527 858</b>
<b>Hoised/laenud klienditüübi kaupa</b>		
eraisikud	625 035	254 431
juriidilised isikud	709 033	240 208
avalik sektor	103 083	33 219
<b>Kokku</b>	<b>1 437 151</b>	<b>527 858</b>

**LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused**

	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Klientide rahalised vahendid	62 055	70 173
Klientide väärtpaberid	2 863 490	2 118 746
<i>sh. emattevõtte</i>	222 086	154 622
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	115 179	140 416
<b>Kokku</b>	<b>2 925 545</b>	<b>2 188 919</b>

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**

<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>Garantiid</b>	<b>Laenulimiidid</b>	<b>Kokku</b>
Kohustus lepingulises summas 30.09.2010	12 101	62 926	<b>75 027</b>
Kohustus lepingulises summas 31.12.2009	8 763	16 860	<b>25 623</b>