

AS LHV Pank

IV kvartali vahearuanne

01.10.2010 – 31.12.2010

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 IV kvartali ülevaade	4
Kapitali adekvaatsus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE II KVARTALI VAHEARUANNE	7
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, krediidiasutustele 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. IV kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

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

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 28.02.2011

TEGEVUSARUANNE

2010. aasta IV kvartali ülevaade

Äritegevus

Neljandas kvartalis jätkus LHV Panga hoiuste mahu kasv, jõudes kvartali lõpuks 1,8 miljardi kroonini. Sellest 0,3 miljardit krooni olid nõudmiseni ja 1,5 miljardit krooni tähtajalised hoiused. Laenuportfelli maht kasvas aasta lõpuks 0,6 miljardi kroonini ja võlakirjaportfelli maht 0,3 miljardi kroonini.

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 – riigisised 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 väljastotatud IT-arendusprojektiga – kaartide haldustarkvara loomisega ja uue finantsportaali loomisega. Neljandas kvartalis viidi lõpule täiendused infosüsteemides seoses euro kasutuselevõtuga Vilniuse börsil, liitumisega TARGET2 süsteemiga ja euro kasutuselevõtmisega Eestis.

Vahetult peale euro kasutuselevõtmist Eestis avati 2011. aasta alguses panga uus internetipank, finantsportaal ja koduleht kõigis kolmes Balti riigis ning otsekorraldused Eestis. 2011. aasta teiseks kvartaliks on planeeritud lõpetada internetipanga ja finantsportaali 2. etapi arendused, avada need klientidele ning tulla turule pangakaartidega.

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 ning turundus- ja müügitegevustega laenude pakkumisel olemasolevatele klientidele. Oktoobris tegi LHV Panga juhatus otsuse asutada filiaal Soomes. Detsembris saadi kinnitus filiaali asutamiseks Eesti Finantsinspeksioonilt, kes seejärel edastas taotluse Soome Finantsinspeksioonile ning viimane väljastas loa filiaali asutamiseks 10 veebruaril 2011.

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.

02. septembril registreeriti LHV Panga aktsiakapitali ümberarvestus eurodesse. Panga aktsiakapitali suurus on 6,5 miljonit eurot. Oktoobris võeti allutatud laen emattevõttelt 3 miljoni euro ulatuses, millega suurendati panga omavahendeid.

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 investeerimis panganduse 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 investeerimis panganduse 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 aasta lõpu seisuga töötas LHV Pangas 100 inimest.

Majandustulemused

2010. aasta IV kvartali teenustasutulud väärtpaberite vahenduselt olid mõnevõrra paremad, kui III kvartalis. Võrdluses 2009. aastaga on väärtpaberivahenduselt teenitud tulud 7% väiksemad. Kauplemissaktsiivsus on olnud väiksem, kliendid on rohkem investeerinud ja kasutanud selleks ka väga aktiivselt LHV Panga poolt pakutavat finantsvõimenduslaenu. 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 vahendamisest. Ka riigiti on maaklertegevuse tulude struktuur sarnane eelneva aastaga: 75-80% tuludest teenitakse Eestis, 5-10% Lätis ja 15-20% Leedus. Tasud klientide varade haldamiselt on aastaga kasvanud 68%. IV kvartalis moodustasid vara haldamise tasud teenustasutuludest 20%, maaklertegevuse tulud 57% ja muud tasud 23%.

Intressituludest moodustasid IV kvartalis 19% tulud võimenduslaenudelt (+2% võrdluses III kvartaliga), 27% ettevõtluslaenudelt (+4% võrdluses III kvartaliga), 49% väikelaenudelt (-6% võrdluses III kvartaliga) ja 5% hoiustelt.

Tulenevalt Soome väikelaenude portfelli ostust, lisandunud töötajaskonnast, portfelli soetusega seotud ühekordsetest kuludest ning muudest teenuse osutamisega seotud lepingutest, samuti panga üldistest arenduskuludest kasvasid eelmise aasta neljanda kvartaliga võrreldes nii personaliga seotud kulud kui ka muud tegevuskulud 76%. IV kvartal 2010 kahjumiks kujunes 9 miljonit krooni.

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas 16 275 kliendini, kvartaalne kasv 7% ja aastane kasv 24%. Klientide väärtpaberite maht kasvas 3,1 miljardi kroonini, kvartaalne kasv 4% ja aastane kasv 40%. Teenuste osas näitab jätkuvalt kiiret kasvu portfelli haldus, mille mahud kasvasid aastaga 62%, jõudes ligi 460 miljoni kroonini.

miljonit krooni	IV kvartal 2010	IV kvartal 2009	aastane muutus	III kvartal 2010	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	11,1	10,0	11%	9,3	19%
neto intressitulu	8,3	3,1	168%	11,0	-25%
neto tulemsvaradelt	0,6	3,3	-82%	6,2	-90%
neto tegevustulud kokku	20,0	16,3	22%	26,5	-25%
muud tulud	1,3	2,0	-35%	0,8	63%
Tegevuskulud	-30,8	-17,5	76%	-25,3	22%
Kasum	-9,5	0,9		2,0	

miljonit krooni	31.12.2010	31.12.2009	muutus
laenuportfell *	604,2	142,5	324%
investeeringusportfell	266,4	61,8	331%
Hoiused	1 796,4	505,2	256%
Omakapital	100,1	102,6	-2%
Bilansimaht	1 997,1	640,3	212%
*v.a. laenud seotud isikutele			
klientide arv	16 275	13 112	24%

Kapitali adekvaatus

(tuhandetes kroonides)

Kapitalibaas	31.12.2010	31.12.2009
Sissemakstud aktsiakapital	101 703	100 000
Reservkapital	0	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	576	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-3 068	-574
Aruandeperioodi kahjum	-2 224	0
Esimese taseme omavahendid kokku	96 987	98 057
Allutatud kohustused	47 442	0
Teise taseme omavahendid kokku	47 442	0
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	144 429	98 057
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	4 426
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	12 847	20 015
Jaenõuded standardmeetodil	40 089	9 182
Muud varad standardmeetodil	4 880	857
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	57 816	34 480
Valuutariski kapitalinõue	693	940
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	7 109	2 050
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	133	149
Kapitalinõue optsioonidelt	0	32
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	9 187	6 274
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	74 938	43 925
Kapitali adekvaatus (%)	19,27	22,32
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	12,94	22,32

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE IV KVARTALI VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

(tuhandetes kroonides)	Lisa	IV kvartal 2010	12 kuud 2010	IV kvartal 2009	12 kuud 2009 *
Teenustasutulu		14 175	52 423	11 851	47 372
Teenustasukulu		-3 111	-11 121	-1 894	-8 085
Neto teenustasutulu	7	11 064	41 302	9 957	39 287
Intressitulu		18 279	50 550	7 438	15 835
Intressikulu		-9 947	-25 575	-4 356	-7 834
Neto intressitulu	8	8 332	24 975	3 082	8 001
Neto kasum/kahjum kauplemisest		970	5 141	1 069	3 657
Neto kasum õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-342	9 305	2 217	5 257
Dividenditulu		0	0	8	17
Neto kasum finantsvaradelt	9	628	14 446	3 294	8 931
Muud tulud		1 338	3 887	2 010	4 429
Tegevuskulud	10	-30 797	-86 834	-17 461	-57 003
Aruandeperioodi kasum/kahjum		-9 435	-2 224	882	3 645
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		-9 435	-2 224	882	3 645

* 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	31.12.2010	31.12.2009
Varad			
Nõuded krediidasutustele		318 903	277 274
Nõuded investeerimisühingutele		45 911	37 486
Nõuded keskpangale		710 848	88 525
Tuletisinstrumendid		0	3 003
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		267 099	62 728
Antud laenud	3	604 232	161 323
Nõuded klientide vastu		31 579	2 779
Muud varad		11 740	2 226
Materiaalne põhivara		3 464	4 448
Immateriaalne põhivara		3 361	574
Varad kokku		1 997 137	640 366
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	12	1 830 201	527 858
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	123
Viitvõlad ja muud kohustused		16 348	9 155
Eetmakstud tulud		2 891	451
Eraldised		200	500
Allutatud kohustused		47 442	0
Kohustused kokku		1 897 082	538 087
Omakapital			
Aktsiakapital		101 703	100 000
Reservid		0	1 518
Jaotamata kasum/kahjum		-1 648	761
Omakapital kokku		100 055	102 279
Omakapital ja kohustused kokku		1 997 137	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. 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
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	182	-182	0
Aktsiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	1 703	-1 700	-3	0
2010 a. tuleml	0	0	-2 224	-2 224
Saldo seisuga 31.12.2010	101 703	0	-1 648	100 055

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes kroonides)*

	Lisa	2010	2009 *
Rahavood äritegevusest			
Teenustasu- ja muud tulud		61 585	55 047
Teenustasukulu		-11 121	-8 085
Tegevus- ja muud kulud		-83 558	-53 954
Saadud dividendid		0	17
Saadud intressid		50 550	15 835
Makstud intressid		-25 575	-7 711
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-8 119	1 149
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		3 003	-2 907
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		125	8 724
Laenud ja nõuded klientidele		-471 709	-129 092
Tähtajalised nõuded pankadele		81 832	-81 461
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-21 362	-88 525
Tagafisdeposiidid		-9 017	11
Muud nõuded ja ettemaksed		-497	-617
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		173 346	114 007
Klientide tähtajalised hoiused		1 117 796	391 184
Saadud laenud		11 701	3 532
Emiteeritud võlakirjad		0	-810
Kauplemiseks finantskohustused		-123	-419
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		9 334	3 185
Neto rahavood äritegevusest		885 860	217 961
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-5 078	-964
Rahavoog tütarettevõtte müügist	2	0	-54
Investeeringusportfelli muutus		-195 324	-56 514
Neto rahavood investeerimistegevusest		-200 402	-57 532
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		0	64 000
Saadud allutatud laenud		46 940	0
Lunastatud võlakirjad		0	-74
Makstud intressid		0	-123
Neto rahavood finantseerimistegevusest		46 940	63 803
Raha ja raha ekvivalentide muutus		732 398	224 232
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		233 299	9 067
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	11	965 697	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 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 müüdüd 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 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

	31.12.2010	%	31.12.2009	%
Eraisikud	285 977	45,11%	25 691	15,93%
Hulgi- ja jaekaubandus	49 264	7,77%	16 913	10,48%
Tööstus	71 483	11,28%	7 496	4,65%
Haldus- ja abitegevused	35 446	5,59%	14 777	9,16%
Finantstegevus	41 691	6,58%	41 349	25,63%
Kinnisvaraalane tegevus	35 147	5,54%	3 961	2,46%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	20 209	3,19%	18 865	11,69%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	31 012	4,89%	0	0,00%
Ehitus	21 541	3,40%	13 565	8,41%
Majutus ja toitlustus	9 951	1,57%	48	0,03%
Info ja side	13 286	2,10%	6 758	4,19%
Muud teenindavad tegevused	5 577	0,88%	4 959	3,07%
Muud tegevusalad	13 304	2,10%	6 941	4,30%
Kokku	633 888	100%	161 323	100%

2010. aastal on tehtud üldprovisjon eraisikute laenuportfelliga mahus 29 656 tuhat krooni ning seisuga 31.12.2010 moodustas laenuportfell kokku 604 232 tuhat krooni. 2009. aastal allahindlusi ei ole tehtud. Seisuga 31.12.2009 oli emaettevõttele antud laenu 18 834 tuhat krooni. Seisuga 31.12.2010 seotud osapooltele laene väljastatud ei olnud.

LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.12.2010	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	815 530	2 212	19 470	770	65 884	106 369	39 359	26 068	1 075 662
Väärtpaberid	21 506	24 985	20 706	31 438	33 557	42 272	6 600	86 035	267 099
Laenud klientidele	383 012	12 561	21 773	0	182 396	0	0	4 490	604 232
Nõuded klientide vastu	2 161	124	138	0	28 997	0	0	159	31 579
Muud varad	2 589	82	52	0	0	0	9 017	0	11 740
Põhivarad	6 763	55	7	0	0	0	0	0	6 825
Varad kokku	1 231 561	40 019	62 146	32 208	310 834	148 641	54 976	116 752	1 997 137
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	1 847 390	4 971	13 681	0	592	114	4 609	6 286	1 877 643
Muud kohustused	16 854	286	1 001	0	1 296	0	0	2	19 439
Kohustused kokku	1 864 244	5 257	14 682	0	1 888	114	4 609	6 288	1 897 082

Valmisolekulaenud summas 44 247 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

31.12.2010	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	965 697	109 965	0	0	-	1 075 662
Väärtpaberid	699	9 631	177 577	79 192	-	267 099
<i>sh intressi mittekandvad</i>	266	0	0	0	-	266
Antud laenud	174 639	80 612	266 204	112 433	-	633 888
Hinnanguline laenukahjum	-8 171	-3 771	-12 454	-5 260	-	-29 656
Nõuded klientide vastu **	31 579	0	0	0	-	31 579
Muud nõuded ja varad **	1 307	1 172	37	9 224	-	11 740
Põhivarad **	-	-	-	-	6 825	6 825
Varad kokku *	1 165 750	197 609	431 364	195 589	6 825	1 997 137
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	1 020 443	680 663	99 049	77 488	-	1 877 643
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	15 830	3 409	200	0	-	19 439
Kohustused kokku *	1 036 273	684 072	99 249	77 488	0	1 897 082
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	129 477	-486 463	332 115	118 101	6 825	100 055
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	44 247	0	0	0	0	44 247
Varade ja kohustuste struktuur	85 230	-486 463	332 115	118 101	6 825	55 808

* neto arvestusega tuletisinstrumentide lepingulistes summades varad ja kohustused kattuvad, millest tulenevalt positsioonide tähtaja riski ei eksisteeri ja tuletisinstrumentide turuväärtus on null tulenevalt igapäevaselt kasumite ja kahjumite rahalisest arveldamisest.

** 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 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

31.12.2010	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	890 611	159 650	7 110	775	2 248	10 715	4 553	1 075 662
Väärtpaberid	7	235 525	0	287	8	31 260	12	267 099
Antud laenud	110 064	456 298	8 873	3 088	1 323	21 513	3 073	604 232
Nõuded klientide vastu	604	30 304	10	19	0	487	155	31 579
Muud varad	2 325	382	0	0	0	9 017	16	11 740
Valuutariski kandvad varad kokku *	1 003 611	882 159	15 993	4 169	3 579	72 992	7 809	1 990 312
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	1 277 822	532 091	10 256	1 969	5 020	44 300	6 185	1 877 643
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	2 891	0	0	0	0	0	2 891
Viitvõlad ja muud kohustused	2 591	9 672	3 814	258	0	13	0	16 348
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	1 280 413	544 654	14 070	2 227	5 020	44 313	6 185	1 896 882
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	0	29 337	0	0	0	0	0	29 337
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	0	29 337	0	29 337
Avatud valuutaposisioon	-276 802	366 842	1 923	1 942	-1 441	-658	1 624	93 430

* 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

	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	298	478	100	210
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	8 051	38 214	10 048	41 836
<i>sh. seotud osapooled</i>	13	115	60	118
Varahaldus- ja sarnased tasud	2 787	8 953	1 703	5 326
<i>sh. seotud osapooled</i>	30	51	4	18
Muud teenustasutulud	3 039	4 778	0	0
Kokku	14 175	52 423	11 851	47 372
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud sarnased teenused	-22	-22	0	-15
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-3 089	-11 099	-1 894	-8 070
Kokku	-3 111	-11 121	-1 894	-8 085
Neto teenustasutulu	11 064	41 302	9 957	39 287

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:

	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Eesti	11 804	42 383	8 895	34 736
Läti	593	2 712	987	3 116
Leedu	1 778	7 328	1 969	9 520
Kokku	14 175	52 423	11 851	47 372

LISA 8 Neto intressitulu

	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Intressitulu				
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	488	4 453	2 659	4 250
Nõuetelt keskpangale	369	723	45	57
Kapitalirendilt	21	88	0	132
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	3 504	11 026	2 206	5 711
Muudelt laenudelt	13 897	34 260	2 528	5 685
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	147	665	1 694
Kokku	18 279	50 550	7 438	15 835
Intressikulu				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	0	0	-123
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-9 947	-25 575	-4 356	-7 711
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-2	-23	-6	-394
Kokku	-9 947	-25 575	-4 356	-7 834
Neto intressitulu	8 332	24 975	3 082	8 001

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

	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Eesti	16 534	41 979	3 663	9 180
Läti	248	625	106	235
Leedu	640	2 770	966	2 113
Kokku	17 422	45 374	4 735	11 528

LISA 9 Tulud finantsvaradelt

Kasum/kahjum finantsvaradelt	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	1 051	5 274	957	3 260
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaperitelt	-81	-133	112	397
<i>sh. ümberhindlus</i>	-81	-133	29	79
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	0	0	83	318
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaperitelt	0	0	8	17
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaperitelt	-342	9 305	2 217	5 257
<i>sh. ümberhindlus</i>	-1 907	4 334	1 407	4 269
<i>sh. intressitulud võlakirjadelt</i>	1 565	4 971	810	988
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	628	14 446	3 294	8 931

LISA 10 Tegevuskulud

Tööjõukulud	IV kv 2010	12 kuud 2010	IV kv 2009	12 kuud 2009
Palk ja boonused	10714	31 271	6 396	20 838
Sotsiaal- ja muud maksud	3 246	9 915	1 522	6 927
Kokku	13 961	41 187	7 918	27 765
IT kulud	4 102	7 574	570	4 071
Infoteenused ja pangateenused	1 061	3 315	766	2 844
Turunduskulud	2 002	5 617	1 378	3 242
Kontorikulud	1 227	3 045	833	2 164
Transpordi- ja sidekulud	501	1 318	216	694
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	510	1 742	346	823
Muud sisseostetud teenused	3 473	10 562	2 387	5 794
Muud administratiivikulud	1 297	3 409	1 034	2 420
Põhivara kulum	883	3 275	784	3 035
Kasutusrendimaksud	1 595	5 172	945	3 634
Eraldised	0	-130	200	200
Muud tegevuskulud	185	748	84	317
Tegevuskulud kokku	30 797	86 834	17 461	57 003

LISA 11 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2010	31.12.2009
Nõudmiseni hoised *	234 735	179 182
Tähtajalised hoised kuni 3 kuud *	130 000	54 117
Tähtajalised hoised üle 3 kuu	0	80 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	109 743	88 507
Muud nõuded keskpangale *	600 962	0
Kogunenud saadav intress	222	1 479
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	143	18
Kokku	1 075 662	403 285
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	965 697	233 299

LISA 12 Võlgnevused klientidele

	31.12.2010	31.12.2009
Hoised/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoised	287 376	114 019
tähtajalised hoised	1 508 976	391 189
saadud laenud	33 849	22 650
Kokku	1 830 201	527 858
Hoised/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	809 572	254 431
juriidilised isikud	899 317	240 208
avalik sektor	121 312	33 219
Kokku	1 830 201	527 858

LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.12.2010	31.12.2009
Klientide rahalised vahendid	82 081	70 173
Klientide väärtpaberid	2 972 681	2 118 746
<i>sh. emaeettevõtte</i>	179 081	154 622
<i>sh. emaeettevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	112 655	140 416
Kokku	3 054 762	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 31.12.2010	10 784	44 247	55 031
Kohustus lepingulises summas 31.12.2009	8 763	16 860	25 623