

AS LHV Pank

IV kvartali vahearuanne

01.10.2011 – 31.12.2011

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
2011. aasta IV kvartali ülevaade	4
Äritegevus	4
Finantstulemused	4
Kapitali adekvaatus	6
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	7
Koondkasumiaruanne	7
Bilanss	8
Omakapitali muutuste aruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Raamatupidamisaruannete lisad	10
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	10
LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes	10
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes	11
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid	12
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes	13
LISA 6 Neto teenustasutulu	13
LISA 7 Neto intressitulu	14
LISA 8 Tulud finantsvaradelt	14
LISA 9 Tegevuskulud	14
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	15
LISA 11 Võlgnevused klientidele	15
LISA 12 Bilansivälised varad ja kohustused	15
LISA 13 Tingimuslikud kohustused	15

Juhatuse deklaratsioon

AS LHV Pank 2011 a. IV kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2011 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. 2011. aasta IV kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 29.02.2012

TEGEVUSARUANNE

2011. aasta IV kvartali ülevaade

Äritegevus

2011. aastal jätkus LHV Panga ärimahtude kiire kasv ning aktiivsed arendustööd toodete ja teenuste väljatoomisel klientidele. Peale euro kasutuselevõttu aasta alguses avati jaanuari keskel uus internetipank, koduleht ja finantsportaal. Jaanuaris liitus LHV Pank siseriikliku otsekorralduste süsteemiga, mille tulemusena muutusid klientide arveldusvõimalused veelgi mugavamaks. Juunis sai internetipank mitmeid täiendusi ja ainukesena Eestis hakati pakkuma aktsiakauplemist nutitelefonil abil.

Koostöös Saxo Bank'iga toodi juunis turule uus kauplemisplatvorm LHV Broker, mis on peamiselt mõeldud valuutade ja CFDde kauplemiseks, kuid pakub ligipääsu ka kõikidele peamistele aktsiaturgudele.

25. augustist alustati pangakaartide väljastamisega klientidele. Pangakaardid on varustatud kõige nüüdisaegsemate ja turvalisemate kiipidega ning pangakaardi tagaküljele on trükitud kaardiga seotud konto number. Aasta lõpuks oli väljastatud ligi 6 000 pangakaarti, millest üle 90% olid deebet-krediitkaardid. Eesti Jalgpalli Liidu ja LHV Panga koostöös hakati väljastama jalgpallikaarti, mille omanik saab iga ostuga toetada oma valitud Eesti jalgpalliklubi või rahvuskoondist.

25. augustil toimus uue klienditeeninduskontori avamine City Plaza 1. korrusel Tallinnas ja algas turunduskampaania igapäevaste pangateenuste pakumiseks Eestis. Peale turunduskampaania algust neljakordistus septembris pangakontorit külastanud uute klientide arv võrreldes 2011. aasta varasemate kuudega. Aasta viimastel kuudel kasvas klientide tehtavate maksete arv 20 000-ni kuus ja uusi kliente tuli kuus juurde umbes tuhat.

Veebruaris väljastas Soome Finantsinspeksioon kinnituse panga filiaali loomiseks Soomes. Filiaal asutati ja registreeriti Soome äriregistris. Ametlikult alustas LHV Panga Soome filiaal tegutsemist 07. märtsil, millele järgnes koheselt suurem LHV kaubamärgi ja laenukoote turunduskampaania. Septembris avatai uus kontor Helsingis ja algas järgmine turunduskampaania laenude väljastamiseks. Eelnevalt uuendati kõiki laenude väljastamise, haldamise ja võlglastega tegelemise protsesse, laenude väljastamise kriteeriume ja hinnakirja.

Finantstulemused

Aasta lõpu seisuga oli LHV Panga bilansimaht 229 miljonit eurot, mis on 81% suurem kui aasta alguses. Panga hoiuste maht kasvas aasta lõpuks 209 miljoni euroni, mida on aasta algusega võrreldes 82% rohkem. Sellest 35 miljonit eurot olid nõudmiseni ja 173 miljonit eurot tähtajalised hoiused. Panga laenuportfelli maht kerkis aasta lõpuks 67 miljoni euroni ja võlakirjaportfell 76 miljoni euroni, mis on vastavalt 68% ja 345% enam kui aasta alguses.

LHV Pank teenis 2011. aastal 2,6 miljonit eurot puhast teenustasutulu, 3,6 miljonit eurot puhast intressitulu ja sai 0,7 miljonit eurot finantskahju. Kokku oli panga puhastulu 5,5 miljonit eurot, kulud 9,4 miljonit eurot, laenuprovisjonid 2,6 miljonit eurot ja kahjum 6,5 miljonit eurot.

Oktoobri lõpus toimus LHV Panga aktsiakapitali suurendamine rahalise sissemaksuga 8,8 miljoni euro võrra panga ainuaktsionäri LHV Group-i poolt. Panga aktsiakapital tõusis 17,7 miljoni euroni. LHV Panga aktsiakapitali suurendamisele eelnes oktoobris toimunud LHV Group-i aktsiakapitali suurendamine. Uute aktsiate emissiooni käigus märkisid olemasolevad ja uued investorid aktsiaid kogusummas 12,9 miljoni euro eest, sealhulgas kõik nõukogu liikmed otse või läbi oma valdusettevõtete 8,3 miljoni euro, 9 investorit 4,5 miljoni euro ja 20 töötajat üle 100 tuhande euro eest. Peale aktsiakapitali suurenemist kuulub 77% LHV Group-i aktsiatest nõukogu liikmetele, 21% investoritele ja 2% töötajatele.

miljonit eurot	IV kvartal 2011	IV kvartal 2010	aastane muutus	III kvartal 2011	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	0.50	0.61	-18%	0.7	-32%
neto intressitulu	1.09	0.3	263%	0.5	8%
neto tulem finantsvaradelt	-0.06	0.04	-2500%	-0.3	-92%
neto tegevustulud kokku	1.53	0.95	61%	1.0	53%
muud tulud	0.02	0.09	-78%	0.0	11%
tegevuskulud	-2.94	-1.96	50%	-2.6	14%
laenukahjumid	-2.4	-	-	-0.1	
kasum/kahjum	-3.79	-0.92		-1.6	

Esimesel poolaastal lisandus stabiilselt iga kuu 300-400 uut klienti. Alates pangakaartide väljastamisest augusti lõpust lisandus samal kuul 600 uut klienti ja septembris juba 1600 uut klienti. 2011 viimase kolme kuu jooksul lisandus kokku üle 3 000 uue klienti ja aasta lõpuks oli klientide arv 23 979, mis teeb LHV Pangas varasid hoidvate klientide arvu kasvaks 2011 aastal 47%.

miljonit eurot	31.12.2011	31.12.2010	muutus
laenuportfell	66.7	38.1	75%
investeeringisportfell	75.7	17.0	345%
hoiused	209.4	114.8	82%
omakapital	10.3	5.7	82%
bilansimaht	229.4	126.9	81%
pangas varasid hoidvate klientide arv	23 979	16 275	47%
laenuklientide arv Soomes	8 264	7 877	5%

Kapitali adekvaatus*(tuhandetes eurodes)*

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	17 700	6 500
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-826	37
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-503	-215
Aruandeperioodi kahjum	- 6 478	-863
Esimese taseme omavahendid kokku	9 892	5 459
Allutatud kohustused	3 000	3 032
Piiranguid ületavad allutatud kohustused ja eelisaktiad	0	0
Teise taseme omavahendid kokku	3 000	2 729
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 892	8 188
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	181	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	846	821
Äriühingud standardmeetodil	2 748	0
Jaenõuded standardmeetodil	2 186	2 509
Viivituses nõuded standardmeetodil	451	0
Muud varad standardmeetodil	177	292
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6 588	3 623
Valuutariski kapitalinõue	57	44
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1 085	438
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	6	9
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	530	587
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	8 266	4 700
Kapitali adekvaatus (%)	15.60	17.42
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	11.97	11.61

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	IV kvartal 2011	Aasta algusest 2011	IV kvartal 2010	Aasta algusest 2010
Teenustasutulu		724	3 305	808	3 203
Teenustasukulu		-222	-752	-200	-711
Neto teenustasutulu	6	502	2 553	608	2 492
Intressitulu		2 367	7 590	940	2 651
Intressikulu		-1 278	-4 013	-636	-1 635
Neto intressitulu	7	1 089	3 577	304	1 016
Neto kasum/kahjum kauplemisest		53	259	63	329
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-114	-910	-22	595
Neto kasum finantsvaradelt	8	-61	-651	41	924
Muud tulud		22	91	85	248
Tegevuskulud	9	-2 943	-9 441	-1 962	-5 544
Kasum enne laenukahjumeid		-1 391	-3 871	-924	-864
Laenukahjumid		-2 399	-2 607	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum		-3 790	-6 478	-924	-864
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		-3 790	-6 478	-924	-864

Bilanss

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded krediidasutustele		65 235	20 382
Nõuded investeerimisühingutele		4 915	2 934
Nõuded keskpangale		14 555	45 431
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		45 716	17 071
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		30 001	0
Antud laenud	5	66 680	38 073
Nõuded klientide vastu		154	1 839
Muud varad		812	757
Materiaalne põhivara		873	221
Immateriaalne põhivara		503	215
Varad kokku		229 444	126 923
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	11	213 874	116 971
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		441	0
Viitvõlad ja muud kohustused		1 150	1 048
Eetmakstud tulud		389	185
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 181	3 032
Kohustused kokku		219 048	121 249
Omakapital			
Aktsiakapital		17 700	6 500
Jaotamata kahjum		-7 304	-826
Omakapital kokku		10 396	5 674
Omakapital ja kohustused kokku		229 444	126 923

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum/kahjum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2010	6 391	97	50	6 538
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	12	-12	0
Aktsiakapitali suurendamine fondiemissiooni teel	109	-109	0	0
2010 a. tuleml	0	0	-864	-864
Saldo seisuga 31.12.2010	6 500	0	-826	5 674
Saldo seisuga 01.01.2011	6 500	0	-826	5 674
Aktsiakapitali sissemaksed	11 200	0	0	11 200
2011 a. tuleml	0	0	-6 478	-6 478
Saldo seisuga 31.12.2011	17 700	0	-7 304	10 396

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	12 kuud 2011	12 kuud 2010
Teenustasu- ja muud tulud		3 660	3 789
Teenustasukulu		-752	-711
Tegevus- ja muud kulud		-9 212	-5 334
Saadud intressid		7 590	2 651
Makstud intressid		-4 013	-1 635
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-2 727	-1 240
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		0	192
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		24	8
Laenud ja nõuded klientidele		-29 530	-29 424
Tähtajalised nõuded pankadele		-15 186	5 201
Kohustuslik reservkapital keskpangas		5 240	-1 365
Tagafisdeposiidid		-35	-576
Muud nõuded ja ettemaksed		-20	-38
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		16 761	11 079
Klientide tähtajalised hoiused		77 784	71 440
Saadud laenud		2 505	748
Kauplemiseks finantskohustused		441	-8
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		355	600
Neto rahavood äritegevusest		55 565	56 617
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-1 170	-325
Investeeringisportfelli muutus		- 59 586	-12 483
Neto rahavood investeerimistegevusest		-60 756	-12 808
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		11 200	0
Saadud allutatud laenud		0	3 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		11 200	3 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		6 009	46 809
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		61 720	14 911
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	67 729	61 720

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 31.12.2010 lõppenud majandusaasta aruandes. Kuna panga tegevuses on muutunud väga oluliseks investeerimine võlakirjadesse, siis on muudetud aruande esitusviisi võlakirjade tulude jaotuse osas. Intressitulud võlakirjadelt olid varasemalt kajastatud finantstulude koosseisus, kuid edaspidi kajastatakse intressitulude koosseisus. Esitusviisi muudatus ei avalda mõju panga finantstulemustele.

Raamatupidamise vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.12.2011	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	58 845	862	1 704	55	3 502	6 013	4 432	9 292	84 705
Väärtpaberid	3 558	1 546	1 747	6 092	7 080	2 118	6 823	46 753	75 717
Laenuklendidele	49 344	664	864	0	12 668	0	0	3 140	66 680
Nõuded klientide vastu	146	3	5	0	0	0	0	0	154
Muud varad	189	5	3	0	0	0	615	0	812
Põhivarad	826	1	0	0	0	0	0	549	1 376
Varad kokku	112 908	3 081	4 323	6 147	23 250	8 131	11 870	59 734	229 444
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenuklend ja võlgnevused klientidele	203 994	1 151	1 209	22	502	0	74	6 922	213 874
Allutatud laenuklend	3 181	0	0	0	0	0	0	0	3 181
Muud kohustused	1 731	18	38	0	204	0	1	1	1 993
Kohustused kokku	208 906	1 169	1 247	22	706	0	75	6 923	219 048

Valmisolekulaenuklend summas 4 911 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 13).

31.12.2010	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	52 122	141	1 244	49	4 211	6 798	2 515	1 666	68 747
Väärtpaberid	1 374	1 597	1 323	2 009	2 145	2 702	422	5 499	17 071
Laenuklendidele	24 479	803	1 392	0	11 657	0	0	287	38 073
Nõuded klientide vastu	138	8	9	0	1 853	0	0	10	1 839
Muud varad	165	5	3	0	0	0	576	0	757
Põhivarad	432	4	0	0	0	0	0	0	436
Varad kokku	78 710	2 558	3 971	2 058	19 866	9 500	3 513	7 462	126 923
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenuklend ja võlgnevused klientidele	118 070	318	874	0	38	7	295	402	116 971
Allutatud laenuklend	3 032	0	0	0	0	0	0	0	3 032
Muud kohustused	1 077	18	64	0	83	0	0	0	1 246
Kohustused kokku	122 179	336	938	0	121	7	295	402	121 249

Valmisolekulaenuklend summas 2 828 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 13).

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.12.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	84 705	0	0	0	-	84 705
Väärtpaberid	34 850	18 958	15 996	5 914	-	75 717
<i>sh intressi mittekindvad</i>	16	0	0	0	-	16
Antud laenud	27 067	20 879	19 417	2 359	-	69 722
Hinnanguline laenukahjum	-1 334	-394	-1 286	-28	-	-3 042
Nõuded klientide vastu **	154	0	0	0	-	154
Muud nõuded ja varad **	135	62	0	615	-	812
Põhivarad **	0	0	0	0	1 376	1 376
Varad kokku *	145 577	39 505	34 127	8 860	1 376	229 444
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	127 586	66 122	17 611	5 736	-	217 055
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	918	1 062	13	0	-	2 041
Kohustused kokku *	128 504	67 184	17 624	5 736	0	219 048
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	17 073	-27 679	16 503	3 124	1 376	10 396
Intressiswapid (bilansiväline vara)	0	10 000	0	0	-	10 000
Intressiswapid (bilansiväline kohustus)	0	0	10 000	0	-	10 000
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	4 911	0	0	0	-	4 911
Varade ja kohustuste struktuur	12 162	-17 679	6 503	3 124	1 376	5 485
31.12.2010						
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	61 719	7 028	0	0	-	68 747
Väärtpaberid	45	616	11 349	5 061	-	17 071
<i>sh intressi mittekindvad</i>	17	0	0	0	-	17
Antud laenud	11 161	5 152	17 013	7 186	-	40 512
Hinnanguline laenukahjum	-1 022	-300	-1 096	-21	-	-2 439
Nõuded klientide vastu **	1 839	0	0	0	-	1 839
Muud nõuded ja varad **	90	75	2	590	-	757
Põhivarad **	0	0	0	0	436	436
Varad kokku *	73 832	12 571	27 268	12 816	436	126 923
Kohustused						
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	65 219	43 502	6 330	4 952	-	120 003
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	1 015	218	13	0	-	1 246
Kohustused kokku *	66 234	43 720	6 343	4 952	0	121 249
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	7 598	-31 149	20 925	7 864	436	5 674
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	2 828	0	0	0	0	2 828
Varade ja kohustuste struktuur	4 770	-31 149	20 925	7 864	436	2 846

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

** intressi mittekindvad

LISA 4 Avatud valuutaposiitsioonid

31.12.2011	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 822	636	598	106	3 324	1 219	84 705
Väärtpaberid	74 362	0	0	0	1 355	0	75 717
Antud laenud	64 796	162	380	320	961	61	66 680
Nõuded klientide vastu	134	0	0	0	7	13	154
Muud varad	217	0	0	0	595	0	812
Valuutariski kandvad varad kokku *	218 331	798	978	426	6 242	1 293	228 068
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	208 888	602	686	409	5 219	1 251	217 055
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	389	0	0	0	0	0	389
Viitvõlad ja muud kohustused	1 573	3	15	0	0	0	1 591
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	210 850	605	701	409	5 219	1 251	219 035
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	1 000	0	0	0	0	0	1 000
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	1 000	0	1 000
Avatud valuutaposiitsioon	8 481	193	277	17	23	42	9 033

31.12.2010	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	67 124	454	50	144	685	291	68 747
Väärtpaberid	15 053	0	18	1	1 998	1	17 071
Antud laenud	35 653	567	197	85	1 375	196	38 073
Nõuded klientide vastu	1 778	1	1	0	41	18	1 839
Muud varad	179	0	0	0	576	1	757
Valuutariski kandvad varad kokku *	119 787	1 022	266	230	4 675	507	126 487
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	115 675	655	126	321	2 831	395	120 003
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	185	0	0	0	0	0	185
Viitvõlad ja muud kohustused	1 007	24	16	0	1	0	1 048
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	116 867	679	142	321	2 832	395	121 236
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	1 875	0	0	0	0	0	1 875
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	1 875	0	1 875
Avatud valuutaposiitsioon	4 795	343	124	-91	-32	112	5 251

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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.12.2011	%	31.12.2010	%
Eraisikud	21 436	30.74%	18 277	45.12%
Tööstus	6 584	9.44%	4 569	11.28%
Kinnisvaraalaane tegevus	5 870	8.42%	2 246	5.54%
Finantsitegevus	3 415	4.90%	2 665	6.58%
Haldus- ja abitegevused	2 818	4.04%	2 265	5.59%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	1 828	2.62%	1 982	4.89%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 505	2.16%	1 292	3.19%
Ehitus	1 595	2.29%	1 377	3.40%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 018	1.46%	3 149	7.77%
Info ja side	917	1.32%	849	2.10%
Majutus ja toitlustus	574	0.82%	636	1.57%
Muud teenindavad tegevused	1 241	1.78%	356	0.88%
Muud tegevusalad	20 921	30.01%	849	2.10%
Kokku	69 722	100%	40 512	100%

Eraisikute laenuportfellile on tehtud üldprovisjon mahus 3 042 tuhat eurot (31.12.2010: 2 439 tuhat eurot) ning seisuga 31.12.2011 moodustas laenuportfell kokku 66 680 tuhat eurot (31.12.2010: 38 073 tuhat eurot). Seotud osapooltele ei ole laene väljastatud aruandeperioodil ega seisuga 31.12.2010.

LISA 6 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Finantsalane nõustamine	4	59	19	31
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	519	2 487	534	2 461
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	2	8	14
Varahaldus- ja sarnased tasud	131	586	178	572
<i>sh. seotud osapooled</i>	11	13	2	3
Muud teenustasutulud	70	172	77	139
Kokku	724	3 305	808	3 203
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased jms teenused	-7	-12	-1	-1
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-107	-497	-128	-586
Muud teenustasukulud	-108	-243	-71	-124
Kokku	-222	-752	-200	-711
Neto teenustasutulu	502	2 553	608	2 492

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Eesti	527	2 574	586	2 438
Soome	39	113	71	124
Läti	31	145	37	173
Leedu	127	473	114	468
Kokku	724	3 305	808	3 203

LISA 7 Neto intressitulu

Intressitulu	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	93	277	32	285
Nõuetelt keskpangale	96	373	24	46
Võlakirjadelt	659	1 694	0	0
Kapitalirendilt	3	12	2	6
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisest	335	1 225	224	705
Tarbimislauendelt	438	1 652	340	637
Muudelt laenudelt	743	2 357	320	973
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	0	9
Kokku	2 367	7 590	940	2 651

Intressikulu

Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-1 278	-4 013	-636	-1 635
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-185	-299	-32	-34
Kokku	-1 278	-4 013	-636	-1 635

Neto intressitulu	1 089	3 577	304	1 016
--------------------------	--------------	--------------	------------	--------------

Intressitulud kliendi asukoha järgi,

v.a. krediidiasutused, investeerimisühingud, keskpank:	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Eesti	1 659	4 950	487	1 466
Soome	438	1 652	340	637
Läti	11	64	16	40
Leedu	70	274	41	177
Kokku	2 178	6 940	884	2 320

LISA 8 Tulud finantsvaradelt

	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Tulem õiglases väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaperitelt	-112	-910	-5	-9
kauplemissportfelli väärtpaperitelt	-1	-5	-21	595
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	52	264	67	337
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	-61	-651	40	923

LISA 9 Tegevuskulud

Tööjõukulud	IV kv 2011	12 kuud 2011	IV kv 2010	12 kuud 2010
Palk ja boonused	811	2 887	685	1 999
Sotsiaal- ja muud maksud	240	889	207	634
Kokku	1 045	3 766	892	2 632
IT kulud	301	782	262	484
Infoteenused ja pangateenused	52	261	68	212
Turunduskulud	416	1 333	128	359
Kontorikulud	105	387	78	195
Transpordi- ja sidekulud	40	132	32	82
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	75	230	33	111
Muud sisseostetud teenused	431	1 125	222	675
Muud administratiivkulud	154	501	83	218
Põhivara kulum	100	230	56	209
Kasutusrendimaksud	131	629	102	331
Eraldised	0	0	0	-8
Muud tegevuskulud	48	65	12	48
Tegevuskulud kokku	2 943	9 441	1 968	5 550

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.12.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoiused *	54 958	15 003
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	0	8 309
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	15 000	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	1 784	7 014
Muud nõuded keskpangale *	12 771	38 408
Kogunenud saadav intress	191	13
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	0	9
Kokku	84 704	68 747
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	67 729	61 720

LISA 11 Võlgnevused klientidele

	31.12.2011	31.12.2010
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	35 130	18 367
tähtajalised hoiused	174 224	96 441
saadud laenud	4 520	2 163
Kokku	213 874	116 971
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	115 379	51 741
juriidilised isikud	89 436	57 477
avalik sektor	9 059	7 753
Kokku	213 874	116 971

LISA 12 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.12.2011	31.12.2010
Klientide rahalised vahendid	4 374	5 246
Klientide väärtpaberid	182 534	189 989
<i>sh. emattevõtte</i>	22 810	11 445
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	5 198	7 200
Kokku	186 908	195 235

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

LISA 13 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.12.2011	2 407	4 911	7 318
Kohustus lepingulises summas 31.12.2010	689	2 828	3 517