

AS LHV Pank

Konsolideeritud III kvartali vahearuanne 01.07.2009 – 30.09.2009

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	Rahaloomega seotud finantsvahendus Väärtpaberite maaklerlus Finantsalane nõustamine Kapitalirent ja muu laenuandmine
Juhatus	Erki Kõlu Kerli Lõhmus Jüri Heero Erki Kert Indrek Nuume
Nõukogu	Rain Lõhmus Tiina Mõis Andres Viisemann Hannes Tamjärv Heldur Meerits
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers

Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
TEGEVUSARUANNE	4
2009. aasta III kvartali ülevaade	4
Kapitali adekvaatsus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE III KVARTALI VAHEARUANNE	7
Konsolideeritud kasumiaruanne	7
Konsolideeritud bilanss	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Raamatupidamisaruannete lisad.....	10
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	10
LISA 2 Esitlusviisi muudatused	10
LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes.....	10
LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes.....	11
LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes.....	12
LISA 6 Avatud valuutapositsioonid.....	13
LISA 7 Tütarettevõtted.....	15
LISA 8 Neto teenustasutulu	15
LISA 9 Neto intressitulu	16
LISA 10 Tulud finantsvaradelt.....	16
LISA 11 Tegevuskulud.....	17
LISA 12 Võlgnevused klientidele	17
LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused	17

Juhatuse deklaratsioon

AS LHV Pank 2009 a. III kvartali konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2009 a. III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Aruanne on konsolideeritud kuni 30.06.2009, mil müüdi tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

Konsolideeritud 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. 2009. aasta III kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 29.10.2009

TEGEVUSARUANNE

LHV Panga **missioon** on arendada Eesti majandust ja ühiskondlikku jätkusuutlikkust. LHV Panga **visioon** on olla esimene ja eelistatum uue põlvkonna pank Eestis. See on ilma paljude kontorite, automaatide ja sularahaarveldusteta pank, mis on samas kättesaadav igal pool. Klientide mugavaks teenindamiseks on eelkõige selge ja lihtne internetipank. LHV Panga kaardiga maksmine ja vajadusel sularaha väljavõtmine automaatidest saab tulevikus võimalikuks igal pool. LHV Panga **väärtused** on personaalsus ja mugavus. Igal kliendil on oma isiklik pankur, kes tunneb kliendi soove ja võimalusi.

LHV Panga sihtrühmaks on keskmisest kõrgema sissetulekuga erakliendid ning väikese ja keskmise suurusega äriklendid. Võrreldes teiste pankadega on LHV Pank tugevam investeerimisteenuste osutamisel. LHV Panga teenuseid kasutab aktiivselt ligi 6 000 klienti. LHV Pank haldab Eesti aktiivseimat finantsturgude teemalist investeerimisportaali, mida kasutab ligikaudu 20 000 inimest nädalas.

2009. aasta III kvartali ülevaade

Äritegevus

06. mail 2009 andis Finantsinspeksioon LHV Pangale krediidiastutuse tegevusloa. Koos krediidiastutuse tegevusloa andmisega tunnistati kehtetuks investeerimisühingu tegevusluba, kuivõrd finantsasutus saab üheaegselt omada vaid üht nimetatud tegevuslubadest. Peale krediidiastutuseks saamist tegutseb LHV Pank Lätis ja Leedus edasi kui piiriülene pangateenuste pakkuja. 25. mail 2009 võeti LHV Pank Eesti Pangaliidu liikmeks.

Peale krediidiastutuse tegevusloa saamist laiendati panga teenuste valikut kahe olulise tootega – hoiuste ja laenudega. Nõudmiseni ja tähtajalisi hoiused hakati kaasama nii era- kui ka juriidilistelt isikutelt. LHV Panga hoiuste maht kasvas kolmanda kvartali lõpuks 488,8 miljoni kroonini, millest 191,5 miljonit krooni olid nõudmiseni ja 297,3 miljonit krooni tähtajalised hoiused. Koos varasemalt tooteportfellis olnud finantsvõimenduse e. väärtpaberite tagatisel antud laenudega kasvas LHV Panga laenuportfell kolmanda kvartali lõpuks 95,5 miljoni kroonini. Laenutegevuse efektiivsemaks käivitamiseks sõlmiti peale krediidiastutuse tegevusloa saamist koostöölepingud Krediid ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutusega KredEx ning Maaelu Edendamise Sihtasutusega. Kolmandas kvartalis alustati ka Eesti-siseste garantiide väljastamisega.

Lisaks seni toimivale investeerimiskomiteele ja väärtpaberite hindamise komiteele moodustati peale krediidiastutuseks saamist krediidikomitee ning aktive ja passivate juhtimise komitee. Krediidikomitee on tegelenud panga krediidiriskide juhtimisega, sealhulgas klientide laenuaotluste läbivaatamisega. Aktivate ja passivate juhtimise komitee on tegelenud aktiivselt panga likviidsete vahendite juhtimisega. Teises kvartalis loodi panga investeerimisportfell vabade vahendite efektiivsemaks paigutamiseks, mille suurus on kuni 10% panga bilansimahust.

Esimesel poolaastal alustati mitmete uute suuremate projektidega – arveldused, uus veebipank, autentimine jm. Arveldussüsteemidega liitumine võimaldab klientidel tavaliste arvelduskontode avamist LHV Pangas ning Eesti-siseste ja välismaksete teostamist teiste pankade vahel. Uue veebipanga eesmärgiks on klientidele võimalikult selge, lihtsa ja stiilse iseteeninduse pakkumine. Klientide autentimise viimine seniselt parooli-süsteemilt ID kaardi, mobiil-ID ja PIN kalkulaatorite süsteemile tõstab oluliselt veebipanga kasutamise turvalisust. Kõigi nimetatud projektidega on planeeritud lõpetada 2010. aasta alguses, millele järgneb uute võimaluste terviklik tutvustamine klientidele.

Esimesel poolaastal loodi krediidianalüütiku ja juristi ametikohad. Uute projektide juhtimiseks loodi arvelduste juhi ja e-kanalite arendusjuhi ametikohad. Kolmandas kvartalis loodi klientideeninduse kvaliteedi tõstmiseks kliendisuhete juhi ametikoht. Neljandas kvartalis luuakse kaardiarenduse juhi ametikoht ja alustatakse pangakaartide projektiga. Pangakaartide väljastamisega on planeeritud alustada 2010. aasta sügisel.

Maaklertegevuse osas alustatakse neljandas kvartalis uute turgude pakkumist klientidele. Lisaks varasematele turgudele saab võimalikuks kaubelda Taani, Norra, Hispaania, Itaalia ja Austria aktsiatega, Taani ja Rootsi

alternatiivnimekirjas First North noteeritud aktsiatega ning London SETS ja London IOB turgudel noteeritud üle 750 aktsiaga. Kolmandas kvartalis lõpetati uute Balti optsoonide väljakirjutamine.

Hoiuste mahu kiiremaks kasvatamiseks teostatakse mitmeid turundus- ja müügitegevusi neljanda kvartali jooksul. Turule tuuakse uut tüüpi hoiused, mille puhul makstakse hoiuselt teenitud intress kontole kohe hoiuperioodi alguses. Peale seda on kliendil võimalik hoiuse tegemisel määrata, kas hoiuselt teenitud intress makstakse kontole hoiuperioodi alguses, igakuiselt või hoiuperioodi lõpus. Laenuportfelli kasvatamiseks ja riskide juhtimiseks suurendatakse töötajate arvu krediitvaldkonnas äriklieiidihalduri ja krediidiriskijuhi ametikohtadega. Olulisele kohale on tõusnud IT arendusjõudluse tõstmine. Neljandas kvartalis värvatakse IT analüütik ning teostatakse IT süsteemide kaardistamine ja dokumenteerimine edasiseks arenguks. Seoses mitmete uute töökohtade loomisega võetakse alates novembrist kasutusele lisakorrus City Plaza kontorihoones.

Alates 02. veebruarist 2009 kutsuti panga juhatusest tagasi Mihkel Oja ja valiti uueks juhatuse liikmeks Indrek Nuume. Mihkel Oja keskendub edaspidi AS-i LHV Varahaldus juhtimisele. Indrek Nuume omab varasemat pikaajalist pangandusalast töökogemust, aidates tugevdada LHV Panga kompetentsi krediitvaldkonnas.

13. veebruaril 2009 lõppes AS-i LHV Group uute aktsiate märkimine kogusummas 95,17 miljonit krooni. Aktsiate edukas märkimine võimaldas tõsta LHV Panga aktsiakapitali 100 miljonit kroonini 24. aprillil 2009.

05. jaanuarist 2009 asus tööle panga siseaudiitor. Esimesel poolaastal viidi sisekontrolli osakonna poolt vastavalt aasta alguses juhatuse ja nõukogu poolt kinnitatud tööplaanile läbi mitmeid auditeid ja juurutati kontrollisüsteeme panga erinevates valdkondades. Samuti töötati välja aruandlusvormid panga nõukogu ja juhatuse jaoks.

30. juunil 2009 müüs LHV Pank 100%-lise tütaretevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ ematettevõttele AS LHV Group.

Majandustulemused

Võrreldes 2008. aasta kolmanda kvartaliga kasvasid neto teenustasutulud 2009. aasta kolmandas kvartalis 1%. Kvartaalsed teenustasutulud olid ca 10 miljonit krooni ning 9 kuu teenustasutulud ligi 30 miljonit krooni. Suurima osa, 89% bruto teenustasutuludest moodustasid tehingutasud väärtpaberite vahendamisest, kasvades 10% võrreldes eelmise aasta kolmanda kvartaliga. Kasvas ka vahendatud tehingute arv ning klientide aktiivsus tulenevalt aktsiaturgude jätkuvast tõusust. Bruto tehingutasudest teeniti 70% USA aktsiate, optsoonide ja futuuride, 18% Baltikumi aktsiate ning 12% muude aktsiate ja fondiosakute vahendamisest. Riigiti teeniti kolmandas kvartalis bruto tehingutasudest 76% Eestis (kasv 29%), 6% Lätis (langus -57%) ja 18% Leedus (langus -10%). Bruto varahaldustasud kasvasid 10% võrreldes eelmise aasta kolmanda kvartaliga seoses klientide varade mahu ja väärtuse kasvuga (võrdlusandmetest on elimineeritud teatud ühekordse iseloomuga tulud 2008. aasta kolmandas kvartalis). 9 kuu kokkuvõttes olid varahaldustasud siiski 8% väiksemad, kui eelmisel aastal samal perioodil.

Neto intressitulud vähenesid 42% võrreldes eelmise aasta kolmanda kvartaliga. Intressikulude suurenemise tingis klientide aktiivsus tähtajaliste hoiuste avamisel LHV Pangas. Kvartali lõpu seisuga oli väärtpaberite tagatisel klientidele väljastatud laenude maht 45,2 miljonit krooni. Bruto intressitulud väärtpaberite tagatisel antud laenudelt vähenesid 35% võrreldes eelmise kolmanda kvartaliga. Muude ettevõtetele väljastatud laenude maht oli 50,3 miljonit krooni ning bruto intressitulu ettevõtetele antud laenudelt teeniti 0,5 miljonit krooni.

Olulisemad finantsnäitajad (tuhandetes kroonides)	9 kuud 2008	9 kuud 2009	Aastane muutus	31.12.2008	2009 muutus
neto teenustasutulud	28 460 *	29 330	3%		
neto intressitulud	5 978	4 919	-18%		
laenumaht, va. ematettevõtte	48 858	95 538	95%	26 400	262%
hoiuste maht	79 706 *	488 794	513%	59 731*	718%

* neto teenustasutuludest on elimineeritud ühekordse iseloomuga tulud võrdlusandmete vastavusse viimiseks.

** bilansiväline hoiuste maht, v.a. need klientide vahendid, mis on jätkuvalt bilansivälised (vt. Lisa 13).

Eelmise aasta kolmanda kvartaliga võrreldes kasvasid personaliga seotud kulud 27% ja suurenesid muud tegevuskulud 13%. 9 kuu kokkuvõttes aga tegevuskulud vähenesid 2%. Kauplemis- ja investeerimisportfelli riskid olid juhitud korrektselt ning portfelliid pealt teeniti tulu 3,3 miljonit krooni. Kvartali kasumiks kujunes 2,8 miljonit krooni.

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas üheksa kuuga 22%, ligi 6 000 kliendini. Klientide väärtpaberite maht kasva ligi 2 miljardi kroonini (kasv 30% aasta algusest). Teenuste osas kasvasid enim portfelliidhalduse mahud, 180% 9 kuuga, mis on suurim selle perioodi kasv läbi aegade. Hallatavate portfelliid kogumaht tõusis 325 miljoni kroonini.

Kapitali adekvaatus

Seisuga 30.09.2009 on LHV panga kapitalibaasi arvestuse aluseks AS LHV Pank finantsandmed soolo baasil (tulenevalt LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ müügist puudub kontsern) ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud krediidasutuste seadusest. 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	30.09.2009
Sissemakstud aktsiakapital	100 000
Reservkapital	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-2 887
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-136
Esimese taseme omavahendid kokku = kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	98 495
Kapitalinõuded	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	2 213
Krediidasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	31 435
Jaenõuded standardmeetodil	5 591
Muud varad standardmeetodil	703
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	39 942
Valuutariski kapitalinõue	546
Intrissipositsiooniriski kapitalinõue	1 467
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	385
Kapitalinõue optsioonidelt	106
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	6 274
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	48 720
Kapitali adekvaatus (%)	20,22
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	20,22

Seisuga 31.12.2008 olid kapitalibaasi ja adekvaatsuse arvutamise aluseks konsolideeritud andmed, sisaldades AS LHV Pank ja LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ finantsandmeid, ning adekvaatsuse arvutamisel on lähtutud väärtpaberituru seadusest.

Kapitalibaas	31.12.2008
Sissemakstud aktsiakapital	36 000
Reservkapital	1 518
Eelmiste aastate jaotamata kasum	74
Jooksva aruandeperioodi kahjum	-2 958
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-217
Esimese taseme omavahendid kokku = kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	34 417
Riskiga kaalutud varad	50 554
I kategooria varade bilansiline väärtus	4 601
II kategooria varade bilansiline väärtus	9 055
III kategooria varade bilansiline väärtus	7 713
IV kategooria varade bilansiline väärtus	44 886
Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	48
Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	1 203
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	661
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6 924
Kapitali adekvaatus (%)	49,71

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE III KVARTALI VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	III kvartal 2009	9 kuud 2009	III kvartal 2008	9 kuud 2008
Teenustasutulu		12 405	35 521	12 097	34 004
Teenustasukulu		-2 027	-6 191	-1 829	-5 097
Neto teenustasutulu	8	10 378	29 330	10 268	28 907
Intressitulu		3 804	8 397	2 878	7 668
Intressikulu		-2 510	-3 478	-632	-1 690
Neto intressitulu	9	1 294	4 919	2 246	5 978
Neto tulem kauplemisest		603	2 588	10	893
Neto tulem finantsvaradelt õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		3 408	3 040	0	0
Dividenditulu		0	9	0	1
Neto tulem finantsvaradelt	10	4 011	5 637	10	894
Muud tulud		780	2 419	1 676	3 314
Tegevuskulud	11	-13 709	-39 542	-12 192	-36 417
Aruandeperioodi kasum		2 754	2 763	2 008	2 676

Konsolideeritud bilanss

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Lisa	30.09.2009 *	31.12.2008
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid		383 514	9 067
Kohustuslik reservkapital keskpangas		44 266	0
Tuletisinstrumentid		0	96
Teised finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		45 324	9 283
Antud laenud	3	119 113	33 038
Nõuded klientide vastu		2 536	1 908
Kapitalirendi nõuded		0	4 246
Muud varad		1 556	1 620
Materiaalne ja immateriaalne põhivara		4 842	7 093
Varad kokku		601 151	66 351
Kohustused			
Võlgnevused klientidele	12	488 794	19 944
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		786	542
Viitvõlad ja muud kohustused		9 639	5 244
Eetmakstud tulud		235	1 345
Emiteeritud võlakirjad		0	4 342
Eraldised		300	300
Kohustused kokku		499 754	31 717
Omakapital			
Aksiikapital		100 000	36 000
Reservid		1 518	1 518
Jaotamata kahjum/kasum		-121	-2 884
Omakapital kokku		101 397	34 634
Omakapital ja kohustused kokku		601 151	66 351

*30.09.2009 bilanss ei ole konsolideeritud, kuna bilansikuupäeva seisuga kontserni ei eksisteeri (vt Lisa 7).

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes kroonides)</i>	Aksiikapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2008	12 600	1 518	23 474	37 592
Aksiikapitali suurendamine fondiemissiooni teel	23 400	0	-23 400	0
2008 a. 9 kuu tulem	0	0	2 676	2 676
Saldo seisuga 30.09.2008	36 000	1 518	2 750	40 268
Saldo seisuga 01.10.2008	36 000	1 518	2 750	40 268
2008 a. IV kvartali tulem	0	0	-5 634	-5 634
Saldo seisuga 31.12.2008	36 000	1 518	-2 884	34 634
Saldo seisuga 01.01.2009	36 000	1 518	-2 884	34 634
Aksiikapitali sissemaks	64 000	0	0	64 000
2009 a. 9 kuu tulem	0	0	2 763	2 763
Saldo seisuga 30.09.2009	100 000	1 518	-121	101 397

Konsolideeritud rahavoogude aruanne*(tuhandetes kroonides)*

	Lisa	9 kuud 2009	9 kuud 2008
Rahavood äritegevusest			
Teenustasu- ja muud tulud		40 228	39 373
Teenustasukulu		-6 191	-5 097
Tegevus- ja muud kulud		-37 277	-34 300
Saadud dividendid		9	1
Saadud intressid		8 397	7 668
Makstud intressid		-3 355	-1 500
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		1 811	6 145
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		96	-20
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		5 641	-4 414
Laenud ja nõuded klientidele		-86 639	7 486
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-44 266	0
Börsi tagatisdeposiit		11	61
Muud nõuded ja ettemaksed		53	444
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		191 539	0
Klientide tähtajalised hoiused		297 240	0
Saadud laenud		-18 281	1 076
Emiteeritud võlakirjad		-810	0
Kauplemiseks finantskohustused		243	695
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2 417	-2 708
Neto rahavood äritegevusest		349 055	8 765
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		0	-3 943
Müüdud põhivara		0	29
Rahavoog tütarettevõtte müügist	7	-54	0
Investeeringusportfelli muutus		-38 357	0
Neto rahavood investeerimistegevusest		-38 411	-3 914
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		64 000	0
Lunastatud võlakirjad		-74	-105
Makstud intressid		-123	-190
Neto rahavood finantseerimistegevusest		63 803	-295
Raha ja raha ekvivalentide muutus		374 447	4 556
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		9 067	5 060
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		383 514	9 616

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 31.12.2008 lõppenud majandusaasta aruandes.

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

Raamatupidamise vahearuanne on konsolideeritud endise tütarettevõtte LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulud ja kulud kuni ettevõtte müügini 30.06.2009.

Aruandeperioodidele alates 01.01.2009 rakendub muudetud IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“, millega kehtestati koondkasumiaruande esitamise kohustus neile ettevõtetele, kellel on omanikega mitteseotud omakapitalis kajastatavaid muudatusi (näiteks müügivalmis finantsvarade ümberhindluse muutused). IAS 1 muudatusel puudub mõju LHV Panga aruannetele ning eraldi koondkasumiaruannet ei ole esitatud, kuna omakapitalis kajastatavad muutused puuduvad. Samuti on uuendatud IAS 1 nimetanud bilansi ümber finantsseisundi aruandeks, kuid lubab jätkuvalt kasutada ka standardis sätestatud erinevaid aruandevormide nimetusi.

LISA 2 Esitlusviisi muudatused

LHV Pank on varasemalt antud laenude koosseis kajastanud ka teatud muid nõudeid klientidele. Käesolevas aruandes on need nõuded ja nende allahindlused laenude koosseisust välja tõstetud ning vastavalt on korrigeeritud ka 31.12.2008 bilansikirjed. 31.12.2008 bilansikirjet laenud klientidele on vähendatud 61 tuhande krooni võrra ja nõuded klientide vastu suurendatud vastavas summas. Nõuded klientide vastu moodustavad brutosummas 76 tuhat krooni ning nõuete allahindlus on 15 tuhat krooni.

LISA 3 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	30.09.2009	%	31.12.2008	%
Eraisikud	25 381	21,31%	12 728	38,53%
Finantstegevus	36 985	31,05%	10 869	32,90%
Hulgi- ja jaekaubandus	17 192	14,43%	845	2,56%
Haldus- ja abitegevused	12 134	10,19%	4 342	13,14%
Ehitus	9 864	8,28%	21	0,06%
Info ja side	7 256	6,09%	1 077	3,26%
Muud teenindavad tegevused	5 683	4,77%	1 629	4,93%
Tööstus	2 856	2,40%	129	0,39%
Kinnisvaraalane tegevus	772	0,65%	160	0,48%
Muud tegevusalad	990	0,83%	1 238	3,75%
Kokku	119 113	100%	33 038	100%

Laenuportfelli osas ei ole allahindlusi tehtud ei 2009. aastal ega 2008. aastal. 2008. majandusaasta aruandes laenude allahindlusena kajastatud summa on esitlusviisi muudatuse tõttu kajastatud muude nõuete allahindlusena. Seisuga 30.09.2009 sisaldub laenuportfellis emaeetvõttele antud laen kogusummas 23 575 tuhat krooni. Seisuga 31.12.2008 on emaeetvõttele antud laenu 6 638 tuhat krooni.

LISA 4 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

30.09.2009	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Raha ja raha ekvivalendid	154 619	127 413	12 691	696	14 685	13 705	26 808	32 897	383 514
Kohustuslik reservkapital keskpangas	44 266	0	0	0	0	0	0	0	44 266
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	9 761	0	10 194	3 652	1 083	0	6 536	14 098	45 324
Laenud klientidele	106 845	1 502	10 597	0	0	0	0	169	119 113
Nõuded klientide vastu	2 075	3	78	0	0	0	224	156	2 536
Muud varad	1 422	82	52	0	0	0	0	0	1 556
Põhivarad	4 319	374	149	0	0	0	0	0	4 842
Varad kokku	323 307	129 374	33 761	4 348	15 768	13 705	33 568	47 320	601 151
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Võlgnevused klientidele	461 870	7 585	14 167	1	566	0	2 039	2 566	488 794
Finantskohustused kauplemiseks	640	7	139	0	0	0	0	0	786
Muud kohustused	7 609	252	1 477	0	0	0	836	0	10 174
Kohustused kokku	470 119	7 844	15 783	1	566	0	2 875	2 566	499 754

31.12.2008	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Raha ja raha ekvivalendid	8 837	15	201	0	0	0	0	14	9 067
Väärtpaberid, sh tuletisinstrumendid	5 418	468	297	1 287	1 539	0	9	361	9 379
Laenud klientidele	24 521	771	7 746	0	0	0	0	0	33 038
Nõuded klientide vastu	1 146	14	0	15	1	0	0	732	1 908
Kapitalirendinõuded	4 246	0	0	0	0	0	0	0	4 246
Muud varad	1 486	82	52	0	0	0	0	0	1 620
Põhivarad	6 216	570	307	0	0	0	0	0	7 093
Varad kokku	51 870	1 920	8 603	1 302	1 540	0	9	1 107	66 351
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud	19 944	0	0	0	0	0	0	0	19 944
Finantskohustused kauplemiseks	381	0	161	0	0	0	0	0	542
Emiteeritud võlakirjad	4 342	0	0	0	0	0	0	0	4 342
Muud kohustused	5 400	276	1 189	0	17	0	7	0	6 889
Kohustused kokku	30 067	276	1 350	0	17	0	7	0	31 717

LISA 5 Varade ja kohustuste jaotumine tähtaegade lõikes

30.09.2009	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Raha ja raha ekvivalendid	360 044	23 470	0	0	-	383 514
Kohustuslik reservkapital keskpangas	44 266	0	0	0	-	44 266
Väärtpaberid	3 927	2 496	14 360	24 541	-	45 324
Laenud klientidele	77 298	11 595	30 220	0	-	119 113
Nõuded klientide vastu	2 312	224	0	0	-	2 536
Muud nõuded ja varad	445	561	343	207	-	1 556
Põhivarad	-	-	-	-	4 842	4 842
Kokku	488 292	38 346	44 923	24 748	4 842	601 151
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	374 445	107 570	6 779	0	-	488 794
Finantskohustused kauplemiseks	786	0	0	0	-	786
Muud kohustused ja ettemaksud	7 640	2 534	0	0	-	10 174
Omakapital	-	-	-	-	101 397	101 397
Kokku	382 871	110 104	6 779	0	101 397	601 151
Varade ja kohustuste struktuur	105 421	-71 758	38 144	24 748	-96 555	0

31.12.2008	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Raha ja raha ekvivalendid	9 067	0	0	0	-	9 067
Väärtpaberid	4 878	1 111	3 294	0	-	9 283
Laenud klientidele	22 058	10 980	0	0	-	33 038
Nõuded klientide vastu	1 334	574	0	0	-	1 908
Kapitalirendi nõuded	39	122	712	3 373	-	4 246
Muud nõuded ja varad	298	211	893	218	-	1 620
Põhivarad	-	-	-	-	7 093	7 093
Kokku *	37 674	12 998	4 899	3 591	7 093	66 255
Kohustused						
Saadud laenud	7 247	12 697	0	0	-	19 944
Emiteeritud võlakirjad	37	189	717	3 399	-	4 342
Finantskohustused kauplemiseks	542	0	0	0	-	542
Muud kohustused ja ettemaksud	3 626	3 263	0	0	-	6 889
Omakapital	-	-	-	-	34 634	34 634
Kokku	11 452	16 149	717	3 399	34 634	66 351
Bilansivälised instrumendid						
Tuletisinstrumendid, varad	668	0	0	0	-	668
Tuletisinstrumendid, kohustused	572	0	0	0	-	572
Varade ja kohustuste struktuur	26 318	-3 151	4 182	192	-27 541	0

* varad kokku erinevad bilansis esitatud väärtustest börsiväliste bruto põhimõttel arveldatavate tuletisinstrumentide õiglase väärtuse võrra.

LISA 6 Avatud valuutaposisioonid

30.09.2009	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Raha ja raha ekvivalendid	179 781	149 193	5 660	307	1 497	45 366	1 710	383 514
Kohustuslik reservkapital keskpangas	44 266	0	0	0	0	0	0	44 266
Väärtpaberid	2 175	42 450	645	0	2	45	7	45 324
Läenud klientidele	19 055	79 518	9 669	991	503	8 771	606	119 113
Nõuded klientide vastu	2 118	10	6	1	0	245	156	2 536
Muud varad	1 195	351	2	8	0	0	0	1 556
Valuutariski kandvad varad kokku	248 590	271 522	15 982	1 307	2 002	54 427	2 479	596 309
Valuutariski mittekandvad varad								
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	4 842	0	0	0	0	0	0	4 842
Valuutariski mittekandvad varad kokku	4 842	0	0	0	0	0	0	4 842
Varad kokku	253 432	271 522	15 982	1 307	2 002	54 427	2 479	601 151
Valuutariski kandvad kohustused								
Võlgnevused klientidele	252 286	167 599	10 405	530	2 220	54 004	1 750	488 794
Muud finantskohustused	514	0	272	0	0	0	0	786
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	235	0	0	0	0	0	235
Muud kohustused	6 106	2 258	366	73	0	0	836	9 639
Valuutariski kandvad kohustused kokku	258 906	170 092	11 043	603	2 220	54 004	2 586	499 454
Valuutariski mittekandvad kohustused								
Eraldised	300	0	0	0	0	0	0	300
Valuutariski mittekandvad kohustused kokku	300	0	0	0	0	0	0	300
Kohustused kokku	259 206	170 092	11 043	603	2 220	54 004	2 586	499 754
Omakapital kokku	101 397	0	0	0	0	0	0	101 397
Avatud valuutaposisioon	-107 171	101 430	4 939	704	-218	423	-107	0

31.12.2008	EEK	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad								
Raha ja raha ekvivalendid	8 733	76	201	57	0	0	0	9 067
Väärtpaberid	4 064	4 887	297	0	1	34	0	9 283
Laenud klientidele	13 713	5 842	7 216	267	334	4 677	1 050	33 099
Nõuded klientide vastu	1 119	21	0	0	0	573	134	1 847
Muud varad	1 254	351	7	8	0	0	0	1 620
Valuutariski kandvad varad kokku	28 883	11 177	7 721	332	335	5 284	1 184	54 916
Valuutariski mittekandvad varad								
Kapitalirendi nõuded	4 246	0	0	0	0	0	0	4 246
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	7 093	0	0	0	0	0	0	7 093
Valuutariski mittekandvad varad kokku	11 339	0	0	0	0	0	0	11 339
Varad kokku *	40 222	11 177	7 721	332	335	5 284	1 184	66 255
Bilansivälised varad lepingulistest summades	4 570	0	0	0	0	0	0	4 570
Valuutariski kandvad kohustused								
Saadud laenud	11 683	8 261	0	0	0	0	0	19 944
Muud finantskohustused	379	2	161	0	0	0	0	542
Viitvõlad	4 713	80	349	91	0	11	0	5 244
Valuutariski kandvad kohustused kokku	16 775	8 343	510	91	0	11	0	25 730
Valuutariski mittekandvad kohustused								
Emiteeritud võlakirjad	4 342	0	0	0	0	0	0	4 342
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	9	1 336	0	0	0	0	0	1 345
Eraldised	300	0	0	0	0	0	0	300
Valuutariski mittekandvad kohustused kokku	4 651	1 336	0	0	0	0	0	5 987
Kohustused kokku *	21 426	9 679	510	91	0	11	0	31 717
Bilansiväl. kohustused lepingul. summades	0	0	0	0	572	3 902	0	4 474
Omakapital kokku	34 634	0	0	0	0	0	0	34 634
Avatud valuutaposisioon	-11 268	1 498	7 211	241	-237	1 371	1 184	0

* varad kokku ja kohustused kokku erinevad bilansis esitatud väärtustest tuletisinstrumentide õiglase väärtuse võrra, mis käesolevas tabelis on näidatud lepingulistest summades.

LISA 7 Tütarettevõtted

30.06.2009 müüs AS LHV Pank oma 100% osaluse LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ-s emaettevõttele AS LHV Group. Tehing on käesolevas aruandes kajastatud kui seotud osapoolte vaheline äriühendus, mille tulemusena läksid müüdud ettevõtte varad ja kohustused bilansist bilansi üle raamatupidamislike väärtustega. Erinevusi üle antud ja saadud varade ning kohustuste vahel ei tekkinud. Ettevõtte müüdi netovara väärtusega 40 tuhat krooni. Tütarettevõtte müügist tekkis neto rahavoog -54 tuhat krooni, sh üle antud raha tütarettevõtte arvelduskontodel summas 94 tuhat krooni.

2009. aastal on müüdud ettevõtte finantstulemused konsolideeritud jaanuarist juunini. LHV Ilmarise Kinnisvaraportfelli OÜ tulemused olid järgnevad:

BILANSS	30.06.2009	31.12.2008	KASUMIARUANNE	I poolaasta 2009	2008 kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	94	117	Intressitulu	132	270
Liisingnõuded klientidele	4 176	4 246	Intressikulu	-123	-252
Muud nõuded ja varad	37	31	Neto intressitulu	9	18
Varad kokku	4 307	4 394			
			Muud tulud	81	96
Kohustused			Tegevuskulud	-93	-114
Ettemakstud tulud	0	9	Kahjum	-3	0
Väljaantud võlakirjad	4 267	4 342			
Kohustused kokku	4 267	4 351			
Omakapital					
Aksiakapital	40	40			
Reservid *	0	3	* Reservkapitali arvelt kaeti ettevõtte		
Omakapital kokku	40	43	I poolaasta 2009 kahjum.		
Kohustused ja omakapital kokku	4 307	4 394			

LISA 8 Neto teenustasutulu

	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	50	110	154	226
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	11 021	31 788	10 031	29 309
<i>sh. seotud osapooled</i>	34	47	0	534
Varahaldus- ja samased tasud	1 334	3 623	1 912	4 469
<i>sh. seotud osapooled</i>	4	14	3	3
Kokku	12 405	35 521	12 097	34 004
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased ja muud samased teenused	0	-15	0	0
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-2 027	-6 176	-1 829	-5 097
Kokku	-2 027	-6 191	-1 829	-5 097
Neto teenustasutulu	10 378	29 330	10 268	28 907

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Eesti	9 475	25 841	8 582	25 352
Läti	707	2 129	1 507	3 256
Leedu	2 223	7 551	2 008	5 396
Kokku	12 405	35 521	12 097	34 004

LISA 9 Neto intressitulu

	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Intressitulu				
Rahalt ja pangakontodelt	1 048	1 603	704	1 979
Kapitalirendilt	0	132	67	203
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	1 362	3 505	1 869	4 920
Muudelt laenudelt	1 394	3 157	238	566
sh. laenudelt seotud osapooltele	868	1 029	2	0
Kokku	3 804	8 397	2 878	7 668
Intressikulu				
Emiteeritud võlakirjadelt	0	-123	-63	-190
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-2 510	-3 355	-569	-1 500
sh. laenudelt seotud osapooltelt	-6	-400	-41	-99
Kokku	-2 510	-3 478	-632	-1 690
Neto intressitulu	1 294	4 919	2 246	5 978

Intressitulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Eesti	3 218	6 866	1 127	2 603
Läti	79	167	95	431
Leedu	507	1 364	1 656	4 634
Kokku	3 804	8 397	2 878	7 668

LISA 10 Tulud finantsvaradelt

	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Kasum/kahjum finantsvaradelt				
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	826	2 303	861	2 054
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt kauplemisportfelli väärtpaberitelt	-223	285	-851	-1 161
sh. ümberhindlus	-282	50	-851	-1 209
sh. intressitulud võlakirjadelt	59	235	0	48
Dividenditulu kauplemisportfelli väärtpaberitelt	0	9	0	1
Tulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt investeerimisportfelli väärtpaberitelt	3 408	3 040	0	0
sh. ümberhindlus	3 370	2 862	0	0
sh. intressitulud võlakirjadelt	38	178	0	0
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	4 011	5 637	10	894

LISA 11 Tegevuskulud

	III kv 2009	9 kuud 2009	III kv 2008	9 kuud 2008
Tööjõukulud				
Palk ja boonused	5 046	14 442	3 925	11 638
Sotsiaal- ja muud maksud	1 724	5 405	1 343	3 856
Kokku	6 770	19 847	5 268	15 494
IT kulud	1 860	3 501	426	1 605
Infoteenused ja pangateenused	1 032	2 078	608	1 548
Turunduskulud	388	1 864	419	2 946
Kontorikulud	434	1 331	990	2 024
Transpordi- ja sidekulud	183	478	248	748
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	231	477	339	1 215
Muud sisseostetud teenused	673	3 407	2 100	4 407
Muud administratiivikulud	571	1 386	252	1 177
Põhivara kulum	744	2 251	755	2 116
Kasutusrendimaksud	794	2 689	754	3 006
Muud tegevuskulud	29	233	33	131
Tegevuskulud kokku	-13 709	-39 542	-12 192	-36 417

LISA 12 Võlgnevused klientidele

	30.09.2009	31.12.2008
Hoised/laenu liikide kaupa		
nõudmiseni hoised	191 549	0
tähtajalised hoised / saadud laenu	297 245	19 117
struktureeritud võlakirjas sisalduvad hoised	0	827
Kokku	488 794	19 944
Hoised/laenu klienditüübi kaupa		
eraisikud	169 860	6 212
valitsussektor	109 214	0
juriidilised isikud	209 720	13 732
Kokku	488 794	19 944

LISA 13 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.09.2009	31.12.2008
Klientide rahalised vahendid	67 440	98 293
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	0	471
Klientide väärtpaberid	1 999 479	1 533 715
sh. emattevõtte	154 740	83 034
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	150 678	141 092
Kokku	2 066 919	1 632 008

30.06.2009 tõsteti klientide rahalised vahendid LHV Panga bilanssi. Bilansivälisena on kajastatud jätkuvalt nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaberikaupleja platvormi ehk kauplemissüsteemi LHV Trader. Süsteemi eripärast tulenevalt ei ole nende klientide rahalised vahendid LHV Panga poolt majandustegevuses kasutatavad (neid ei ole võimalik teistele klientidele välja laenata), mistõttu arvestatakse neid rahalisi vahendeid jätkuvalt bilansivälisena.