

AS LHV Pank

I kvartali vahearuanne

01.01.2011 – 31.03.2011

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

Juhatuse deklaratsioon

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

AS LHV Pank 2011 a. I 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 I kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 30.05.2011

TEGEVUSARUANNE

2011. aasta I kvartali ülevaade

Äritegevus

2011. aasta esimeses kvartalis jätkusid LHV Pangas aktiivsed arendustööd toodete ja teenuste väljatoomisel klientidele. Peale euro kasutuselevõttu aasta alguses avati juba jaanuari keskel uus internetipank, koduleht ja finantsportaal. Uued elektroonilised keskkonnad lähtuvad rohkem igapäevaseid pangateenuseid tarbivate klientide kasutusharjumusest. Jaanuaris liitus LHV Pank siseriikliku otsekorralduste süsteemiga, mille tulemusena muutusid klientide arveldusvõimalused veelgi mugavamaks.

Jaanuaris langetati tähtajaliste hoiuste intressimäärasid 0,5% võrra 3- kuni 12-kuulisteks perioodideks, mille eesmärgiks oli vähendada panga intressikulu. Vaatamata intressimäärade langetamisele jätkas panga tähtajaliste hoiuste maht kasvamist endises tempos.

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.

2011. aasta teises kvartalis on kavas lõpetada pangakaartide arendusprojekt, mis võimaldab hakata klientidele väljastama pangakaarte alates kolmandast kvartalist. Kolmandasse kvartalis planeeritud ka uue klienditeeninduskontori avamine City Plaza 1. korrusel Tallinnas ja uue kontori avamine Helsingis. Samuti jätkuvad mitmed arendusprojektid eelkõige igapäevaste pangateenuste osas, milleks on arveldused, internetipank ja erinevad teeninduskanalid.

Majandustulemused

2011. aasta I kvartali teenustasutulud väärtpaberite vahendusel on hoolimata kauplemisaktiivsuse vähenemisest samal tasemel 2010. aasta I kvartali tuludega ning ületasid 2010. aasta viimase kvartali tulusid 27% võrra. Maaklertasude tulude struktuur on nii kliendi asukoha kui investeeringu regiooni järgi on püsinud stabiilne viimasel paaril aastal, kus 75% tuludest teenitakse Eesti klientidele väärtpaberite vahendusel ja samas suurusjärgus teevad kliendid investeeringuid USA turule (aktsiatesse, optioonidesse, futuuridesse). Tasud klientide varade haldamiselt on eelmise aasta I kvartaliga võrreldes kasvanud 22%. 2011. aasta I kvartalis moodustasid vara haldamise tasud teenustasutuludest 15%, maaklertegevuse tulud 70% ja muud tasud 15%.

Intressitulud on võrreldes aastataguse ajaga näidanud kõige suuremat kasvu. Finantsvõimenduslaenude ja ettevõtete laenude intressitulud on 2010. aasta I kvartaliga võrreldes kahekordistunud ning lisandunud on intressitulud tarbimislaenuidelt. Tulude struktuuris moodustasid 2011. aasta I kvartalis 21% tulud võimenduslaenuidelt, 37% ettevõtluslaenuidelt, 35% väikelaenuidelt ja 8% hoiustelt.

miljonit eurot	I kvartal 2011	I kvartal 2010	aastane muutus	IV kvartal 2010	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	0.7	0.6	14%	0.6	21%
neto intressitulu	0.3	0.2	102%	0.3	8%
neto tulem finantsvaradelt	0.3	0.4	-18%	0.0	663%
neto tegevustulud kokku	1.4	1.2	15%	1.0	44%
muud tulud	0.0	0.1	-78%	0.1	-86%
tegevuskulud	-1.6	-1.0	68%	-2.0	-17%
kasum	-0.2	0.3		-0.9	

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas I kvartalis 8% ning lisandus 1 353 uut klienti. Klientide väärtpaberite maht ületas 200 miljonit eurot ning kasvas kolme kuuga 7% võrra.

Väga stabiilset kasvu on näidanud klientide hoiuste maht, mis on aastaga kasvanud 100 miljoni euro võrra ehk +258% võrreldes 31.03.2010 hoiuste mahuga.

miljonit eurot	31.03.2011	31.12.2010	kvartaalne muutus
laenuportfell	45.2	38.1	19%
investeeringisportfell	29.3	17.0	72%
hoiused	136.8	114.8	19%
omakapital	5.4	5.7	-4%
bilansimaht	149.2	126.9	18%
pangas varasid hoidvate klientide arv	17 628	16 275	8%
laenuklientide arv Soomes	7 929	7 877	1%

Kapitali adekvaatus

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2011	31.12.2010
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	6 500	6 500
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-826	37
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-209	-215
Aruandeperioodi kahjum	-247	-863
Esimese taseme omavahendid kokku	5 218	5 459
Allutatud kohustused	3 000	3 032
Teise taseme omavahendid kokku	2 609	2 729
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	7 827	8 188
Kapitalinõuded		
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	520	821
Jaenõuded standardmeetodil	2 854	2 509
Muud varad standardmeetodil	260	292
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 634	3 623
Valuutariski kapitalinõue	81	44
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	675	438
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	5	9
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	587	587
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4 942	4 700
Kapitali adekvaatus (%)	15.71	17.42
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	10.47	11.61

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kvartal 2011	Aasta algusest 2011	I kvartal 2010	Aasta algusest 2010
Teenustasutulu		901	901	798	798
Teenustasukulu		-166	-166	-152	-152
Neto teenustasutulu	6	735	735	646	646
Intressitulu		1 159	1 159	376	376
Intressikulu		-830	-830	-213	-213
Neto intressitulu	7	329	329	163	163
Neto kasum/kahjum kauplemisest		69	69	72	72
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		244	244	312	312
Neto kasum finantsvaradelt	8	313	313	384	384
Muud tulud		12	12	55	55
Tegevuskulud	9	-1 636	-1 636	-975	-975
Aruandeperioodi kasum/kahjum		-247	-247	273	273
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		-247	-247	273	273

Bilanss

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded krediidasutustele		10 604	20 382
Nõuded investeerimisühingutele		2 307	2 934
Nõuded keskpangale		58 851	45 431
Teised finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		29 367	17 071
Antud laenud	5	45 199	38 073
Nõuded klientide vastu		1 514	1 839
Muud varad		946	757
Materiaalne põhivara		201	221
Immateriaalne põhivara		209	215
Varad kokku		149 198	126 923
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	11	139 694	116 971
Viitvõlad ja muud kohustused		805	1 048
Ettetakstud tulud		190	185
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 069	3 032
Kohustused kokku		143 771	121 249
Omakapital			
Aktsiakapital		6 500	6 500
Jaotamata kasum/kahjum		-1 073	-826
Omakapital kokku		5 427	5 674
Omakapital ja kohustused kokku		149 198	126 923

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	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. tulem	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
2011 a. tulem	0	0	-247	-247
Saldo seisuga 31.03.2011	6 500	0	-1 073	5 427

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	I kv 2011	Kokku 2010
Teenustasu- ja muud tulud		986	3 789
Teenustasukulu		-166	-711
Tegevus- ja muud kulud		-1 599	-5 334
Saadud intressid		1 159	2 651
Makstud intressid		-830	-1 635
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-450	-1 240
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		0	192
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		22	8
Laenud ja nõuded klientidele		-6 802	-29 424
Tähtajalised nõuded pankadele		0	5 201
Kohustuslik reservkapital keskpangas		4 541	-1 365
Tagafisdeposiidid		38	-576
Muud nõuded ja ettemaksed		-227	-38
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		914	11 079
Klientide tähtajalised hoiused		21 095	71 440
Saadud laenud		748	748
Kauplemiseks finantskohustused		0	-8
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		-238	600
Neto rahavood äritegevusest		19 641	56 617
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-10	-325
Investeeringisportfelli muutus		-12 076	-12 483
Neto rahavood investeerimistegevusest		-12 086	-12 808
Rahavood finantseerimistegevusest			
Saadud allutatud laenud		0	3 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	3 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		7 555	46 809
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		61 720	14 911
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	69 275	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.

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

LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2011	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	60 621	2 391	1 012	281	2 840	937	1 612	2 068	71 762
Väärtpaberid	1 342	1 581	1 757	5 150	4 072	2 707	427	12 331	29 367
Laenuklentidele	29 964	782	1 389	0	12 143	0	0	921	45 199
Nõuded klientide vastu	105	2	5	0	1 402	0	0	0	1 514
Muud varad	395	6	3	0	0	0	542	0	946
Põhivarad	408	2	0	0	0	0	0	0	410
Varad kokku	92 835	4 764	4 166	5 431	20 457	3 644	2 581	15 320	149 198
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenuklentidele ja võlgnevused klientidele	137 714	412	963	10	18	73	239	265	139 694
Allutatud laenuklentidele	3 069	0	0	0	0	0	0	0	3 069
Muud kohustused	820	14	63	0	106	0	0	5	1 008
Kohustused kokku	141 603	426	1 026	10	124	73	239	270	143 771

Valmisolekulaenu summas 3 592 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
Laenuklentidele	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 laenuklentidele ja võlgnevused klientidele	118 070	318	874	0	38	7	295	402	116 971
Allutatud laenuklentidele	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

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

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	71 762	0	0	0	-	71 762
Väärtpaberid	650	5 145	19 001	4 571	-	29 367
<i>sh intressi mittekandvad</i>	19					19
Antud laenud	13 248	7 489	17 655	8 865	-	47 257
Hinnanguline laenukahjum	-878	-231	-928	-21	-	-2 058
Nõuded klientide vastu **	1 514	0	0	0	-	1 514
Muud nõuded ja varad **	74	320	0	552	-	946
Põhivarad **	-	-	-	-	410	410
Varad kokku *	86 370	12 723	35 728	13 967	410	149 198
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	73 866	55 381	7 837	5 679	-	142 763
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	988	7	13	0	-	1 008
Kohustused kokku *	74 854	55 388	7 850	5 679	0	143 771
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	11 516	-42 665	27 878	8 288	410	5 427
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	3 592	0	0	0	0	3 592
Varade ja kohustuste struktuur	7 924	-42 665	27 878	8 288	410	1 835

31.12.2010	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
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 mittekandvad</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 **	-	-	-	-	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 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

LISA 4 Avatud valuutaposiitsioonid

31.03.2011	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	68 253	606	303	305	1 957	338	71 762
Väärtpaberid	27 949	0	0	0	1 417	1	29 367
Antud laenud	42 807	561	247	218	1 101	265	45 199
Nõuded klientide vastu	1 509	0	0	0	5	0	1 514
Muud varad	403	0	1	0	542	0	946
Valuutariski kandvad varad kokku *	140 921	1 167	551	523	5 022	604	148 788
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	137 122	595	217	520	3 805	504	142 763
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	0	190	0	0	0	0	190
Viitvõlad ja muud kohustused	805	15	7	11	-33	0	805
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	137 927	800	224	531	3 772	504	143 758
Bilansivälised varad lepingulistest summades *	1 250	0	0	0	0	0	1 250
Bilansiväl. kohustused lepingulistest summades *	0	0	0	0	1 250	0	1 250
Avatud valuutaposiitsioon	4 244	367	327	-8	0	100	5 030

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

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2011	%	31.12.2010	%
Eraisikud	19 047	40.31%	18 277	45.12%
Kinnisvaraalane tegevus	5 602	11.85%	2 246	5.54%
Tööstus	5 024	10.63%	4 569	11.28%
Finantsitegevus	3 371	7.13%	2 665	6.58%
Hulgi- ja jaekaubandus	3 151	6.67%	3 149	7.77%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	2 462	5.21%	1 982	4.89%
Ehitus	1 888	4.00%	1 377	3.40%
Haldus- ja abitegevused	1 634	3.46%	2 265	5.59%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 499	3.17%	1 292	3.19%
Info ja side	744	1.57%	849	2.10%
Majutus ja toitlustus	718	1.52%	636	1.57%
Muud teenindavad tegevused	395	0.84%	356	0.88%
Muud tegevusalad	1 722	3.64%	849	2.10%
Kokku	47 257	100%	40 512	100%

Eraisikute laenuportfelliga on tehtud üldprovisjon mahus 2 058 tuhat eurot (31.12.2010: 2 439 tuhat eurot) ning seisuga 31.03.2011 moodustas laenuportfell kokku 45 199 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

	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	0	0	8	8
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	715	715	674	674
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Varahaldus- ja sarnased tasud	147	147	114	114
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Muud teenustasutulud	39	39	2	2
Kokku	901	901	798	798
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-128	-128	-152	-152
Muud teenustasukulud	-38	-38	0	0
Kokku	-166	-166	-152	-152
Neto teenustasutulu	735	735	646	646
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Eesti	712	712	611	611
Läti	34	34	53	53
Leedu	114	114	134	134
Kokku	901	901	798	798

LISA 7 Neto intressitulu

	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Intressitulu				
Nõuetelt krediidasutustele ja investeerimisühingutele	28	28	101	101
Nõuetelt keskpangale	62	62	3	3
Kapitalirendilt	3	3	0	0
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	238	238	112	112
Tarbimislauendelt	401	401	0	0
Muudelt laenudelt	427	427	160	160
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	9	9
Kokku	1 159	1 159	376	376
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-830	-830	-213	-213
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-38	-38	-1	-1
Kokku	-830	-830	-213	-213
Neto intressitulu	329	329	163	163

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

	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Eesti	596	596	232	232
Soome	401	401	0	0
Läti	18	18	6	6
Leedu	54	54	34	34
Kokku	1 069	1 069	272	272

LISA 8 Tulud finantsvaradelt

	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Tulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt:				
investeerimisportfelli väärtpaberitelt	244	244	312	312
kauplemisportfelli väärtpaberitelt	-4	-4	1	1
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	73	73	71	71
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	313	313	384	384

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2011	3 kuud 2011	I kv 2010	3 kuud 2010
Tööjõukulud				
Palk ja boonused	676	676	359	359
Sotsiaal- ja muud maksud	198	198	122	122
Kokku	874	874	481	481
IT kulud	90	90	102	102
Infoteenused ja pangateenused	60	60	43	43
Turunduskulud	134	134	41	41
Kontorikulud	58	58	39	39
Transpordi- ja sidekulud	24	24	9	9
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	45	45	26	26
Muud sisseostetud teenused	113	113	76	76
Muud administratiivkulud	82	82	37	37
Põhivara kulum	36	36	51	51
Kasutusrendimaksud	114	114	61	61
Muud tegevuskulud	6	6	9	9
Tegevuskulud kokku	1 636	1 636	975	975

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoiused *	9 081	15 003
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	3 825	8 309
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 481	7 014
Muud nõuded keskpangale *	56 369	38 408
Kogunenud saadav intress	6	13
sh nõuetelt keskpangale	1	9
Kokku	71 762	68 747
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	69 275	61 720

LISA 11 Võlgnevused klientidele

	31.03.2011	31.12.2010
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	19 281	18 367
tähtajalised hoiused	117 536	96 441
saadud laenud	2 877	2 163
Kokku	139 694	116 971
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	69 089	51 741
juriidilised isikud	66 784	57 477
avalik sektor	3 821	7 753
Kokku	139 694	116 971

LISA 12 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.03.2011	31.12.2010
Klientide rahalised vahendid	2 497	5 246
Klientide väärtpaberid	206 638	189 989
sh. emattevõtte	11 560	11 445
sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted	7 076	7 200
Kokku	209 135	195 235

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 13 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2011	451	3 592	4 043
Kohustus lepingulises summas 31.12.2010	689	2 828	3 517