

AS LHV Pank

III kvartali vahearuanne

01.07.2011 – 30.09.2011

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 III 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. III kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2011. a. III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtete finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS LHV Pank on jätkuvalt tegutsev ettevõtte. 2011. aasta III kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 14.11.2011

TEGEVUSARUANNE

2011. aasta III kvartali ülevaade

Äritegevus

25. augustist alustati pangakaartide väljastamisega klientidele. Pangakaardid on varustatud kõige nüüdisaegsemate ja turvalisemate kiipidega ning pangakaardi tagaküljele on trükitud kaardiga seotud konto number. Kolmanda kvartali lõpuks oli väljastatud ligi 3 000 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. Jalgpallikaardiga tehtud igale ostule arvestatakse maksja poolt juurde 0,25% tehingu summast. Kogutav raha laekub kaardiomaniku poolt valitud jalgpalliklubi toetusfondi ja hooaja lõpuks kogunenud summale lisab LHV Pank omalt poolt veel sama palju juurde.

25. augustil toimus uue klienditeeninduskontori avamine City Plaza 1. korrusel Tallinnas ja algas turunduskampaania igapäevaste pangateenuste pakkumiseks Eestis. Peale turunduskampaania algust neljakordistus septembris pangakontorit külastanud uute klientide arv võrreldes 2011. aasta varasemate kuudega.

Septembris avatai uus kontor Helsingis ja algas turunduskampaania laenude väljastamiseks. Eelnevalt uuendati kõiki laenude väljastamise, haldamise ja võlglastega tegelemise protsesse, laenude väljastamise kriteeriume ja hinnakirja.

Majandustulemused

Kolmanda kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga bilansimaht 185 miljonit eurot, mis on 46% rohkem võrreldes aasta algusega. Panga hoiuste maht kasvas kolmanda kvartali lõpuks 170 miljoni euroni, mis on 48% rohkem võrreldes aasta algusega. Sellest 29 miljonit eurot olid nõudmiseni ja 141 miljonit eurot tähtajalised hoiused. Panga laenuportfelli maht kasvas kolmanda kvartali lõpuks 54 miljoni euroni ja võlakirjaportfell 52 miljoni euroni, mis on vastavalt 37% ja 203% rohkem võrreldes aasta algusega.

LHV Pank teenis üheksa kuuga 2,1 miljonit eurot puhast teenustasutulu, 1,5 miljonit eurot puhast intressitulu ja 0,4 miljonit eurot finantstulu. Kokku olid panga puhastulud 4,0 miljonit eurot, kulud 6,4 miljonit eurot ja kahjum 2,7 miljonit eurot. Prognooside järgi lõpetab LHV Pank 2011. aasta umbes 5 miljoni euro suuruse kahjumiga.

Oktoobri lõpus toimus LHV Panga aktsiakapitali suurendamine rahalise sissemaksega 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	III kvartal 2011	III kvartal 2010	aastane muutus	II kvartal 2011	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	0.7	0.5	35%	0.6	28%
neto intressitulu	0.5	0.4	56%	0.6	-5%
neto tulem finantsvaradelt	-0.3	0.4	-173%	0.4	-168%
neto tegevustulud kokku	1.0	1.3	-23%	1.6	-36%
muud tulud	0.0	0.1	-64%	0.0	-54%
tegevuskulud	-2.6	-1.6	59%	-2.3	13%
laenukahjumid	-0.1	0	-	-0.1	0%
kasum/kahjum	-1.6	-0.3		-0.8	

LHV Pangas varasid hoidvate klientide arv kasvas 2011 aasta esimese üheksa kuuga 28%. Kui esimesel poolaastal lisandus stabiilselt iga kuu 300-400 uut klienti, siis alates pangakaartide väljastamisest augusti lõpust lisandus augustis 600 uut klienti ja septembris juba 1600 uut klienti.

miljonit eurot	30.09.2011	31.12.2010	muutus
laenuportfell	53.3	38.1	40%
investeeringusportfell	51.6	17.0	203%
hoiused	170.1	114.8	48%
omakapital	5.4	5.7	-5%
bilansimaht	185.0	126.9	46%
pangas varasid hoidvate klientide arv	20 909	16 275	28%
laenuklientide arv Soomes	7 965	7 877	1%

Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2011	31.12.2010
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	8 900	6 500
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-826	37
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-311	-215
Aruandeperioodi kahjum	-2 688	-863
Esimese taseme omavahendid kokku	5 075	5 459
Allutatud kohustused	3 000	3 032
Piiranguid ületavad allutatud kohustused ja eelisaktsiad	- 463	0
Teise taseme omavahendid kokku	2 538	2 729
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	7 613	8 188
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	62	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	770	821
Äriühingud standardmeetodil	1 584	0
Jaenõuded standardmeetodil	2 022	2 509
Viivituses nõuded standardmeetodil	787	0
Muud varad standardmeetodil	287	292
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	5 512	3 623
Valuutariski kapitalinõue	88	44
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1 272	438
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	5	9
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	530	587
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	7 407	4 700
Kapitali adekvaatsus (%)	10.28	17.42
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	6.85	11.61

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2011	Aasta algusest 2011	III kvartal 2010	Aasta algusest 2010
Teenustasutulu		950	2 581	733	2 395
Teenustasukulu		-210	-530	-186	-511
Neto teenustasutulu	6	740	2 051	547	1 884
Intressitulu		1 542	4 188	837	1 711
Intressikulu		-994	-2 735	-486	-999
Neto intressitulu	7	548	1 453	351	712
Neto kasum/kahjum kauplemisest		72	206	79	266
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		- 359	239	315	617
Neto kasum finantsvaradelt	8	- 287	445	394	883
Muud tulud		18	69	50	163
Tegevuskulud	9	- 2 574	-6 498	-1 618	-3 582
Laenukahjumid		- 68	- 208	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum		- 1 623	-2 688	276	60
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		-1 623	-2 688	276	60

Bilanss

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2011	31.12.2010
Varad			
Nõuded krediidasutustele		57 394	20 382
Nõuded investeerimisühingutele		5 002	2 934
Nõuded keskpangale		14 468	45 431
Muud finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		51 631	17 071
Antud laenud	5	53 336	38 073
Nõuded klientide vastu		1 167	1 839
Muud varad		833	757
Materiaalne põhivara		898	221
Immateriaalne põhivara		311	215
Varad kokku		185 040	126 923
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	11	174 862	116 971
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		370	0
Viitvõlad ja muud kohustused		1 029	1 048
Eetmakstud tulud		234	185
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 146	3 032
Kohustused kokku		179 654	121 249
Omakapital			
Aktsiakapital		8 900	6 500
Jaotamata kahjum		-3 514	-826
Omakapital kokku		5 386	5 674
Omakapital ja kohustused kokku		185 040	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. 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
Aktsikapitali sissemaksed	2 400	0	0	2 400
2011 a. tulem	0	0	-2 688	-2 688
Saldo seisuga 30.09.2011	8 900	0	-3 514	5 386

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	9 kuud 2011	Kokku 2010
Teenustasu- ja muud tulud		2 862	3 789
Teenustasukulu		- 530	-711
Tegevus- ja muud kulud		-6 368	-5 334
Saadud intressid		4 188	2 651
Makstud intressid		-2 735	-1 635
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-2 583	-1 240
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Valuutaforwardite arveldamine		0	192
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		24	8
Laenud ja nõuded klientidele		-14 795	-29 424
Tähtajalised nõuded pankadele		-47 238	5 201
Kohustuslik reservkapital keskpangas		3 971	-1 365
Tagafisdeposiidid		10	-576
Muud nõuded ja ettemaksed		-90	-38
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		10 568	11 079
Klientide tähtajalised hoiused		44 696	71 440
Saadud laenud		2 740	748
Kauplemiseks finantskohustused		370	-8
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		30	600
Neto rahavood äritegevusest		- 2 297	56 617
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-903	-325
Investeeringisportfelli muutus		-34 351	-12 483
Neto rahavood investeerimistegevusest		-35 254	-12 808
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		2 400	0
Saadud allutatud laenud		0	3 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest		2 400	3 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-35 151	46 809
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		61 720	14 911
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	26 569	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

30.09.2011	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	53 669	339	1 403	54	3 846	4 063	4 266	9 224	76 864
Väärtpaberid	3 635	1 527	1 763	5 113	6 689	2 686	16	30 202	51 631
Laenud klientidele	37 778	458	1 020	0	13 299	0	0	781	53 336
Nõuded klientide vastu	98	6	6	0	1 057	0	0	0	1 167
Muud varad	254	6	3	0	0	0	570	0	833
Põhivarad	826	1	0	0	0	0	0	382	1 209
Varad kokku	96 260	2 337	4 195	5 167	24 891	6 749	4 852	40 589	185 040
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	169 718	599	1 160	13	259	10	405	2 698	174 862
Allutatud laenud	3 146	0	0	0	0	0	0	0	3 146
Muud kohustused	1 412	17	66	0	139	0	4	8	1 646
Kohustused kokku	174 276	616	1 226	13	398	10	409	2 706	179 654

Valmisolekulaenud summas 6 780 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
Laenud klientidele	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 laenud ja võlgnevused klientidele	118 070	318	874	0	38	7	295	402	116 971
Allutatud laenud	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

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

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

30.09.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Mitte- finantsvara	Kokku
Varad						
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	76 864	0	0	0	-	76 864
Väärtpaberid	15	12 637	30 212	8 766	-	51 631
<i>sh intressi mittekindvad</i>	15					614
Antud laenud	13 238	7 114	20 490	14 233	-	55 075
Hinnanguline laenukahjum	-395	-305	-1 015	-24	-	-1 739
Nõuded klientide vastu **	1 167	0	0	0	-	1 167
Muud nõuded ja varad **	224	30	0	579	-	833
Põhivarad **	-	-	-	-	1 209	1 209
Varad kokku *	91 113	19 476	49 687	23 554	1 209	185 040
Kohustused						
Võlgnevused klientidele	97 887	64 561	7 969	7 591	-	178 008
Viitvõlad, muud kohustused ja ettemaksed **	727	906	13	0	-	1 646
Kohustused kokku *	98 614	65 467	7 982	7 591	0	179 654
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-7 501	-45 991	41 705	15 963	1 209	5 386
Intressiswapid (bilansiväline vara)		10 000				10 000
Intressiswapid (bilansiväline kohustus)			10 000			10 000
Valmisolekulaenud (bilansiväline kohustus)	6 780	0	0	0	0	6 780
Varade ja kohustuste struktuur	-14 281	-35 991	31 705	15 963	1 209	-1 394
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 **	-	-	-	-	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

30.09.2011	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	71 666	706	427	280	2 546	1 239	76 864
Väärtpaberid	50 338	0	0	0	1 293	0	51 631
Antud laenud	51 375	289	345	263	983	81	53 336
Nõuded klientide vastu	1 158	0	0	0	4	5	1 167
Muud varad	262	0	1	0	570	0	833
Valuutariski kandvad varad kokku *	174 799	995	773	543	5 396	1 325	183 831
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	171 096	496	470	541	4 118	1 287	178 008
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	234	0	0	0	0	0	234
Viitvõlad ja muud kohustused	1 357	22	13	0	6	1	1 399
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	172 687	518	483	541	4 124	1 288	179 641
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	3 362	477	290	2	22	37	4 190

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

	30.09.2011	%	31.12.2010	%
Eraisikud	18 445	33.49%	18 277	45.12%
Kinnisvaraalane tegevus	7 902	14.35%	2 246	5.54%
Tööstus	7 330	13.31%	4 569	11.28%
Finantsitegevus	5 864	10.65%	2 665	6.58%
Hulgi- ja jaekaubandus	3 104	5.64%	3 149	7.77%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	3 035	5.51%	1 982	4.89%
Haldus- ja abitegevused	1 241	2.25%	2 265	5.59%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 374	2.49%	1 292	3.19%
Ehitus	155	0.28%	1 377	3.40%
Info ja side	104	0.19%	849	2.10%
Majutus ja toitlustus	678	1.23%	636	1.57%
Muud teenindavad tegevused	651	1.18%	356	0.88%
Muud tegevusalad	5 192	9.43%	849	2.10%
Kokku	55 075	100%	40 512	100%

Eraisikute laenuportfellile on tehtud üldprovisjon mahus 1 739 tuhat eurot (31.12.2010: 2 439 tuhat eurot) ning seisuga 30.09.2011 moodustas laenuportfell kokku 53 336 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

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Teenustasutulu				
Finantsalane nõustamine	13	56	0	12
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	747	1 969	544	1 927
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	2	6	6
Varahaldus- ja sarnased tasud	159	454	133	394
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	1	1
Muud teenustasutulud	31	102	56	62
Kokku	950	2 581	733	2 395
Teenustasukulu				
Ostetud finantsnõustamisalased jms teenused	0	-5	0	0
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-146	-390	-133	-458
Muud teenustasukulud	-64	-135	-53	-53
Kokku	-210	-530	-186	-511
Neto teenustasutulu	740	2 051	547	1 884
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Eesti	738	2 047	547	1 852
Soome	11	74	53	53
Läti	42	114	33	136
Leedu	159	346	100	354
Kokku	950	2 581	733	2 395

LISA 7 Neto intressitulu

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Intressitulu				
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	195	385	52	253
Nõuetelt keskpangale	12	76	15	22
Kapitalirendilt	3	9	3	4
Võimenduse laenudelt ja väärtpaberite laenamisest	326	890	200	481
Tarbimislauendelt	342	1 214	297	297
Muudelt laenudelt	664	1 614	270	653
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	0	9
Kokku	1 542	4 188	837	1 711
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-994	-2 735	-486	-999
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-37	-114	-1	-2
Kokku	-994	-2 735	-486	-999

Neto intressitulu

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Neto intressitulu	548	1 453	351	712

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

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Eesti	889	2 256	411	979
Soome	342	1 214	297	297
Läti	15	53	10	24
Leedu	89	204	52	136
Kokku	1 335	3 727	770	1 436

LISA 8 Tulud finantsvaradelt

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Tulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt:				
investeerimisportfelli väärtpaberitelt	-359	239	279	399
kauplemissportfelli väärtpaberitelt	0	- 4	36	218
Valuutavahetuse tulud ja kursi ümberhindlus	72	210	79	266
Neto kahjum/kasum finantsvaradelt	-287	445	394	883

LISA 9 Tegevuskulud

	III kv 2011	9 kuud 2011	III kv 2010	9 kuud 2010
Tööjõukulud				
Palk ja boonused	691	2 066	594	1 314
Sotsiaal- ja muud maksud	240	655	154	426
Kokku	931	2 721	748	1 740
IT kulud	142	481	74	222
Infoteenused ja pangateenused	73	209	52	144
Turunduskulud	529	917	107	231
Kontorikulud	107	237	44	116
Transpordi- ja sidekulud	40	92	30	52
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	51	155	37	79
Muud sisseostetud teenused	250	694	302	453
Muud administratiivkulud	152	347	59	135
Põhivara kulum	58	130	51	153
Kasutusrendimaksud	232	498	100	229
Eraldised	0	0	- 8	- 8
Muud tegevuskulud	9	17	23	36
Tegevuskulud kokku	2 574	6 498	1 618	3 582

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	30.09.2011	31.12.2010
Nõudmiseni hoiused *	15 153	15 003
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	0	8 309
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	47 125	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas	3 052	7 014
Muud nõuded keskpangale *	11 416	38 408
Kogunenud saadav intress	118	13
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	0	9
Kokku	76 864	68 747
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	26 569	61 720

LISA 11 Võlgnevused klientidele

	30.09.2011	31.12.2010
Hoiused/laenud liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	28 936	18 367
tähtajalised hoiused	141 136	96 441
saadud laenud	4 790	2 163
Kokku	174 862	116 971
Hoiused/laenud klienditüübi kaupa		
eraisikud	96 835	51 741
juriidilised isikud	72 335	57 477
avalik sektor	5 692	7 753
Kokku	174 862	116 971

LISA 12 Bilansivälised varad ja kohustused

	30.09.2011	31.12.2010
Klientide rahalised vahendid	1 925	5 246
Klientide väärpaberid	158 385	189 989
<i>sh. emattevõtte</i>	14 010	11 445
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	4 303	7 200
Kokku	160 310	195 235

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärpaberikaupleja 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 30.09.2011	1 750	6 780	8 530
Kohustus lepingulises summas 31.12.2010	689	2 828	3 517