

AS LHV Pank

Kvartali vahearuanne

01.01.2012 – 31.03.2012

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
2012. aasta I kvartali ülevaade	4
Finantstulemused	4
Suhtarvud.....	5
Kapitali adekvaatsus	6
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	7
Koondkasumiaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	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 intressitulu	13
LISA 7 Neto teenustasutulu	14
LISA 8 Tegevuskulud.....	14
LISA 9 Nõuded keskpangale, krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	15
LISA 10 Võlgnevused klientidele	15
LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused.....	15
LISA 12 Tingimuslikud kohustused.....	15

Juhatuse deklaratsioon

AS LHV Pank 2012 a. I kvartali vahearuanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aruannetest ja nende lisadest.

AS LHV Pank 2012 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. 2012. aasta I kvartali raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Erki Kilu

Juhatuse esimees

Tallinn, 15.05.2012

TEGEVUSARUANNE

2012. aasta I kvartali ülevaade

2012. aasta esimeses kvartalis keskendus LHV Pank jätkuvalt ärimahtude kiirele kasvatamisele. Kuigi pank langetas jaanuaris ja veebruaris tähtajaliste hoiuste intressimäärasid, on need endiselt atraktiivsel tasemel võrreldes peamiste konkurentidega ja panga tähtajaliste hoiuse maht jätkas kasvamist. Kvartali lõpuks ületas pank 20 000 eracliendi ja 4 000 ärikliendi mahud Eestis ning oli väljastanud üle 8 000 pangakaardi. Hoiustajaid oli kvartali lõpus ligi 5 000. Kui eracliendid on tulnud panka valdavalt hoiustama ja investeerima ehk oma raha kasvatama, siis ärikliendid on aktiivsemalt kasutama hakanud arveldusteenusid. Kõige kiiremini kasvas panga intressitulu tänu ettevõtete laenuportfelli ja võlakirjaportfelli mahu kasvule.

Jaepanganduse valdkonnas keskenduti esimeses kvartalis kahe uue laenu toote väljatöötamisele. 06. märtsil allkirjastati Partner krediitkaardi koostööleping Tallinna Kaubamajaga. Kaart toodi turule alates 10. maist koos uuenenud Partnerkaardi lojaalsusprogrammiga. Teise projektina otsustati alustada liisingitegevusega. 12. märtsist asus tööle liisingu osakonna juht ja allkirjastati koostööleping United Partners-iga. Liisinglepingute sõlmimisega on planeeritud alustada kolmandas kvartalis.

Ettevõtete panganduse valdkonnas toimusid esimeses kvartalis ettevõtjatele suunatud üritused Tallinnas ja selle ümbruses, Tartus ning Pärnus. Ürituste eesmärgiks oli tutvustada panka ja selle teenuseid ettevõtjatele. Aasta alguses sõlmiti koostööleping Ernst & Young'iga, millega pangast sai konkursi Eesti Aasta Ettevõtja 2012 toetaja.

Investeeringupanganduse valdkonnas toimusid esimeses kvartalis mitmed turunduskampaaniad valuutakauplemiss-platvormi Broker ja kauplemisplatvormi Trader kasutamiseks ning väärtpaberite ületoomiseks panka. Toimus investeerimisteemaliste seminaride hooaeg Tallinnas, Tartus ja Pärnus. Lisaks korraldati Tartus investeerimiskonverents ning anti loenguid Tartu Ülikoolis ja Pärnu Kolledžis. Jaanuari keskel korraldati investeerimisteemaline seminar Helsingis, mida kuulas ligi 40 Soome investorit, kes olid huvitatud Balti aktsiaturgudest. 26. jaanuaril valiti pank Baltic Market Awards konkursil 2011. aasta parimaks börsiliikmeks Baltikumis. Auhinnaga kaasneb võimalus viia panga poolt läbi NASDAQ-i börsipäeva sulgemise tseremoonia New York-is 17. juulil. Veebruari lõpus suleti ettevõtete nõustamisega (*corporate finance*) tegelenud osakond.

16. jaanuarist võeti kasutusele City Plaza 22. ja 23. korrus, mis lahendas kontoriruumide vajaduse järgmisteks aastateks. Veebruari lõpus otsustas juhatus muuta aasta arendusprojektide plaani, tõstes laenusüsteemi arendamisest ettepoole ettevõtete arveldusteenusete täiendused internetipangas, et luua paremad võimalused nõudmiseni hoiuste mahu kiiremaks kasvaks. Kvartali lõpus esitati Finantsinspeksioonile 2012. aasta ICAAP aruanne, mille tulemusena suurenesid panga Pillar II lisakapitalinõuded. Kvartali jooksul tegeles juhatus organisatsiooni struktuuri kaasajastamisega ja ärivaldkondade täpsema määratlemisega, mis on edaspidi aluseks ärivaldkondade kasumlikkuse arvestamisel. Kvartaliga vähenes panga töötajate arv 7 inimese võrra 138 inimeseni.

Veebruari alguses tunnustas kultuuriminister panka kui 2011. aasta kultuurisõbralikku ettevõtet. Veebruaris toetas pank Enn Soosaare Sihtasutuse Eetilise esseistika auhinna väljaandmist, pannes välja auhinnaga kaasneva rahalise preemia, ning Kaido Ole isikunäitust Kumus ja autoriraamatu väljaandmist. Märtsis toetas pank Tallinn Music Week-i korraldamist, mille raames toimusid kontserdid ka panga kliendikontoris.

Finantstulemused

Esimese kvartali lõpu seisuga oli LHV Panga bilansimaht 272 mln eurot, mis on 19% suurem kui aasta alguses. Panga hoiuste maht kasvas esimese kvartali lõpuks 249 mln euroni, mida on aasta algusega võrreldes 19% rohkem. Sellest 42 mln eurot olid nõudmiseni ja 208 mln eurot tähtajalised hoiused. Panga laenuportfelli maht kerkis esimese kvartali lõpuks 75 mln euroni ja võlakirjaportfell 106 mln euroni, mis on vastavalt 12% ja 40% enam kui aasta algul.

LHV Pank teenis esimeses kvartalis 1,3 mln eurot puhast intressitulu, 0,7 mln eurot puhast teenustasutulu ja sai 0,5 mln eurot finantstulu. Kokku oli panga puhastulu 2,5 mln eurot, kulud 2,3 mln eurot ja laenuprovisjonid 0,2 mln eurot. Pank lõpetas kvartali null-kasumiga.

<i>(miljonites eurodes)</i>	I kvartal 2012	I kvartal 2011	aastane muutus	IV kvartal 2011	kvartaalne muutus
neto teenustasutulu	0.73	0.81	-10%	0.56	30%
neto intressitulu	1.30	0.58	125%	1.09	19%
neto tulem finantsvaradelt	0.51	-0.01	-	-0.12	-
neto tegevustulud kokku	2.53	1.38	84%	1.53	66%
muud tulud	0.02	0.01	50%	0.02	-10%
tegevuskulud	-2.31	-1.64	41%	-2.95	-22%
laenukahjumid	-0.24	0.00	-	-2.40	-90%
kasum/kahjum	0.00	-0.25	100%	-3.80	-100%

Alates pangakaartide väljastamisest 2011 aasta augusti lõpust lisandus aasta viimasel poolel ligikaudu 5 200 klienti. 2011 aasta lõpuks oli klientide arv 23 979, mis teeb LHV Pangas varasid hoidvate klientide arvu kasvuks 2011 aastal 47%. 2012 aasta esimese kvartaliga on lisandunud uusi kliente üle 2 000, seega märtsi lõpu seisuga on klientide arv küündinud üle 26 000.

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2012	31.12.2011	muutus
laenuportfell	74.6	66.7	12%
investeeringusportfell	105.8	75.7	40%
hoiused	249.4	209.4	19%
omakapital	10.4	10.4	0%
bilansimaht	272.4	229.4	19%
pangas varasid hoidvate klientide arv	26 210	23 979	9%
laenuklientide arv Soomes	8 728	8 264	6%

Suhtarvud

<i>(miljonites eurodes)</i>	I kvartal 2012	Kokku 2011	I kvartal 2011
Puhaskasum / kahjum	0.0	-6.5	-0.2
Keskmine omakapital	10.4	8.0	5.5
Omakapitali tootlus (ROE) %	0.0	-80.7	-17.8
Neto intressitulu	1.3	3.6	0.6
Intressitootvad varad, keskmine	253.5	180.7	152.8
Neto intressimarginaal (NIM) %	2.05	1.98	1.51
Hinnavahe (SPREAD) %	1.88	1.80	1.35
Kulude ja tulude suhe %	-90.6	-169.6	-117.8

Suhtarvude selgitused

Keskmine omakapital = (Aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

Omakapitali tootlus (ROE) = Puhaskasum / keskmine omakapital * 100

Neto intressimarginaal (NIM) = Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Hinnavahe (SPREAD) = Intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Kulude ja tulude suhe = Tegevuskulud kokku / Netotulud kokku * 100

Kapitali adekvaatsus*(tuhandetes eurodes)*

	31.03.2012	31.12.2011
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	17 700	17 700
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	-7 308	-826
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-468	-503
Aruandeperioodi kahjum	0	- 6 481
Esimese taseme omavahendid kokku	9 924	9 892
Allutatud kohustused	3 000	3 000
Teise taseme omavahendid kokku	3 000	3 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 924	12 892
Kapitalinõuded		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	178	181
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	722	846
Äriühingud standardmeetodil	3 385	2 748
Jaenõuded standardmeetodil	2 210	2 186
Viivituses nõuded standardmeetodil	471	451
Muud varad standardmeetodil	176	177
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	7 143	6 588
Valuutariski kapitalinõue	75	57
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	773	1 085
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	8	6
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	530	530
Kokku kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	8 529	8 266
Kapitali adekvaatsus (%)	15.15	15.60
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	11.64	11.97

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	I kvartal 2012	Aasta algusest 2012	I kvartal 2011	Aasta algusest 2011
Intressitulu		2 593	2 593	1 159	1 159
Intressikulu		-1 294	-1 294	-830	-830
Neto intressitulu	6	1 299	1 299	329	329
Teenustasutulu		943	943	901	901
Teenustasukulu		-215	-215	-166	-166
Neto teenustasutulu	7	728	728	735	735
Neto kasum õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		512	512	69	69
Valuutakursi ümberhindlus		-5	-5	244	244
Neto kasum finantsvaradelt		507	507	313	313
Muud tulud		18	18	12	12
Tegevuskulud	8	-2 312	-2 312	-1 636	-1 636
Kasum enne laenukahjumeid		240	240	-247	-247
Laenukahjumid		-240	-240	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum		0	0	-247	-247
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		0	0	-247	-247

Finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2012	31.12.2011
Varad			
Nõuded krediitiasutustele		19 978	27 580
Nõuded investeerimisühingutele		3 457	4 915
Nõuded keskpangale		66 244	52 556
Muud finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		55 034	45 716
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud		50 818	30 001
Antud laenud	5	74 619	66 680
Nõuded klientide vastu		94	154
Muud varad		839	813
Materiaalne põhivara		854	873
Immateriaalne põhivara		468	503
Varad kokku		272 405	229 791
Kohustused			
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	10	254 222	213 874
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		483	441
Viitvõlad ja muud kohustused		3 683	1 500
Eetmakstud tulud		362	389
Eraldised		13	13
Allutatud kohustused		3 249	3 181
Kohustused kokku		262 012	219 398
Omakapital			
Aktsiakapital		17 700	17 700
Jaotamata kahjum		-7 307	-7 307
Omakapital kokku		10 393	10 393
Omakapital ja kohustused kokku		272 405	229 791

Omakapitali muutuste aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Jaotamata kasum/kahjum	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2011	6 500	-826	5 674
2011 a. tulem	0	-247	-247
Saldo seisuga 31.03.2011	6 500	-1 073	5 427
Saldo seisuga 01.01.2012	17 700	-7 307	10 393
2012 a. tulem	0	0	0
Saldo seisuga 31.03.2012	17 700	-7 307	10 393

Rahavoogude aruanne*(tuhandetes eurodes)*

Rahavood äritegevusest	Lisa	3 kuud 2012	3 kuud 2011
Teenustasu- ja muud tulud		956	986
Teenustasukulu		-215	-166
Tegevus- ja muud kulud		-2 186	-1 599
Saadud intressid		2 593	1 159
Makstud intressid		-1 294	-830
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-146	-450
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-5	22
Laenud ja nõuded klientidele		-8 119	-6 802
Tähtajalised nõuded pankadele		8 898	0
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-392	4 541
Tagatisdeposiidid		19	38
Muud nõuded ja ettemaksed		-46	-227
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide nõudmiseni hoiused		6 498	914
Klientide tähtajalised hoiused		33 546	21 095
Saadud laenud		373	748
Kauplemiseks finantskohustused		42	0
Muud kohustused ja ettemakstud tulud		2 154	-238
Neto rahavood äritegevusest		42 822	19 641
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-71	-10
Investeeringisportfelli muutus		-29 616	-12 076
Neto rahavood investeerimistegevusest		- 29 687	-12 086
Rahavood finantseerimistegevusest			
Neto rahavood finantseerimistegevusest		0	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus			
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		74 076	61 720
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	9	87 211	69 275

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 31.12.2011 lõppenud majandusaasta aruandes.

2011. aastal on pank muutnud kasumiaruande esitusviisi. Intressitulud kauplemisportfelli võlakirjadelt kajastatakse nüüd intressitulude koosseisus, varasemalt olid kajastatud finantstulude koosseisus. Tulud valuuta konverteerimisest klientidele on nüüd kajastatud teenustasutulude koosseisus, varasemalt olid kajastatud finantstulude koosseisus. Muudatused ei avalda mõju panga tulemustele.

Raamatupidamise vahearuanne arv näitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

LISA 2 Varade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2012	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	70 538	949	1 499	55	3 563	1 358	2 345	9 372	89 679
Väärtpaberid	3 641	0	1 762	2 124	6 802	1 068	13 239	77 216	105 852
Laenud klientidele	53 358	879	770	0	16 450	0	0	3 162	74 619
Nõuded klientide vastu	83	2	7	0	0	0	0	2	94
Muud varad	234	5	3	0	0	0	597	0	839
Põhivarad	1 076	1	0	0	245	0	0	0	1 322
Varad kokku	128 930	1 836	4 041	2 179	27 060	2 426	16 181	89 752	272 405
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	248 647	1 253	1 025	16	748	13	653	1 867	254 222
Allutatud laenud	3 249	0	0	0	0	0	0	0	3 249
Muud kohustused	4 311	12	38	0	173	0	1	6	4 541
Kohustused kokku	256 207	1 265	1 063	16	921	13	654	1 873	262 012

Valmisolekulaenud summas 8 137 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

31.12.2011	Eesti	Läti	Leedu	Rootsi	Soome	Taani	USA	Muud	Kokku
Varade jaotumine riikide lõikes									
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	59 191	862	1 704	55	3 502	6 013	4 432	9 292	85 051
Väärtpaberid	3 558	1 546	1 747	6 092	7 080	2 118	6 823	46 753	75 717
Laenud klientidele	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	1 111	1	0	0	264	0	0	0	1 376
Varad kokku	113 539	3 081	4 323	6 147	23 514	8 131	11 870	59 186	229 791
Kohustuste jaotumine riikide lõikes									
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	203 994	1 151	1 209	22	502	0	74	6 922	213 874
Allutatud laenud	3 181	0	0	0	0	0	0	0	3 181
Muud kohustused	2 081	18	38	0	204	0	1	1	2 343
Kohustused kokku	209 256	1 169	1 247	22	706	0	75	6 923	219 398

Valmisolekulaenud summas 4 911 tuhat eurot on Eesti residentidele (vt ka lisa 12).

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2012	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	153 568	83 453	19 132	4 198	260 351
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	4 485
Muud kohustused	3 630	0	13	0	3 643
Valmisolekulaenud	2 122	5 715	300	0	8 137
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	1 378	1 060	697	0	3 135
Intressiswapid	483	0	0	0	483
Kohustused kokku	161 181	90 378	21 183	7 492	279 751
Likviidsusrisi kateks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi					
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	89 575	127	0	0	89 702
Võlakirjad	14 738	23 071	67 762	8 962	114 533
Laenud klientidele	13 782	19 743	42 165	10 563	86 253
Nõuded klientide vastu	94	0	0	0	94
Kokku likviidsusrisi kateks hoitavad varad	118 189	42 941	109 927	19 525	290 582
Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe	-42 992	-47 437	88 744	12 033	10 831

Panga võlakirjaportfelli pool on kajastatud turuhinnas ning likviidsusvajaduse korral kergesti müüdiv. Samuti saab panga võlakirjaportfelli valdava osa instrumentide tagatisel võtta keskpangast lühiajalist laenu.

31.12.2011	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi					
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	115 653	81 341	19 129	4 285	220 408
Allutatud kohustused	0	150	1 041	3 294	4 485
Muud kohustused	1 472	0	13	0	1 485
Valmisolekulaenud	1 533	3 078	300	0	4 911
Väljastatud garantiid lepingulistes summades	396	1 714	297	0	2 407
Intressiswapid	0	441	0	0	441
Kohustused kokku	119 054	86 574	20 780	7 579	234 546
Likviidsusrisi kateks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi					
Nõuded pankadele ja inv.ühingutele	75 947	9 187	0	0	85 134
Võlakirjad	8 309	22 339	44 849	7 616	83 113
Laenud klientidele	6 003	16 974	38 450	11 125	72 552
Nõuded klientide vastu	154	0	0	0	154
Kokku likviidsusrisi kateks hoitavad varad	90 413	48 500	83 299	18 741	240 953
Finantskohustuste ja -varade tähtaegade vahe	-28 641	-38 074	62 519	11 162	7 407

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2012	EUR	LTL	LVL	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	79 971	769	689	867	5 598	1 785	89 679
Väärtpaberid	104 515	0	0	0	1 336	1	105 852
Antud laenud	73 320	159	264	32	765	80	74 619
Nõuded klientide vastu	88	0	0	0	5	0	94
Muud varad	262	0	0	0	577	0	839
Valuutariski kandvad varad kokku *	258 156	928	953	899	8 280	1 867	271 083
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	246 270	541	669	898	7 258	1 834	257 471
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	362	0	0	0	0	0	362
Viitvõlad ja muud kohustused	3 685	4	3	0	1	473	4 166
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	250 317	545	673	898	7 259	2 307	261 999
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 valuutaposisioon	8 839	384	280	1	21	-440	9 084
31.12.2011							
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	78 978	636	598	297	3 324	1 218	85 051
Väärtpaberid	74 362	0	0	0	1 355	0	75 717
Antud laenud	64 795	162	380	320	961	61	66 680
Nõuded klientide vastu	118	0	0	0	7	29	154
Muud varad	216	0	0	0	595	1	813
Valuutariski kandvad varad kokku *	218 468	798	979	618	6 242	1 310	228 415
Valuutariski kandvad kohustused							
Saadud laenud ja võlgnevused klientidele	208 887	602	687	409	5 219	1 251	217 055
Ettetakstud tulevaste perioodide tulud	389	0	0	0	0	0	389
Viitvõlad ja muud kohustused	1 297	-2	9	191	1	445	1 941
Valuutariski kandvad kohustused kokku *	210 574	600	696	600	5 219	1 696	219 385
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 valuutaposisioon	8 895	199	282	18	22	-386	9 030

* 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

	31.03.2012	%	31.12.2011	%
Eraisikud	23 095	29.73%	21 436	30.74%
Tööstus	9 308	11.98%	6 584	9.44%
Kinnisvaraalaane tegevus	11 598	14.93%	5 870	8.42%
Finantsitegevus	8 879	11.43%	3 415	4.90%
Haldus- ja abitegevused	1 399	1.80%	2 818	4.04%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	4 215	5.43%	1 828	2.62%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1	0.00%	1 505	2.16%
Ehitus	467	0.60%	1 595	2.29%
Hulgi- ja jaekaubandus	2 062	2.65%	1 018	1.46%
Info ja side	1 061	1.37%	917	1.32%
Majutus ja toitlustus	700	0.90%	574	0.82%
Muud teenindavad tegevused	4 012	5.16%	1 241	1.78%
Muud tegevusalad	10 882	14.01%	20 921	30.01%
Kokku	77 679	100%	69 722	100%

Eraisikute laenuportfelliga on tehtud üldprovisjon mahus 3 060 tuhat eurot (31.12.2011: 3 042 tuhat eurot) ning seisuga 31.03.2012 moodustas laenuportfell kokku 74 619 tuhat eurot (31.12.2011: 66 680 tuhat eurot). Seotud osapooltele ei ole laene väljastatud aruandeperioodil ega seisuga 31.12.2011.

LISA 6 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2012	3 kuud 2012	I kv 2011	3 kuud 2011
Nõuetelt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele	100	100	28	28
Nõuetelt keskpangale	14	14	62	62
Võlakirjadelt	768	768	248	248
Kapitalirendilt	3	3	3	3
Võimenduse laenudelt ja väärtpaperite laenamisest	261	261	238	238
Tarbijamislaenudelt	522	522	401	401
Muudelt laenudelt	925	925	427	427
<i>sh. laenudelt seotud osapooltele</i>	0	0	0	0
Kokku	2 593	2 593	1 407	1 407
Intressikulu				
Tähtajalistelt hoiustelt ja saadud laenudelt	-1 294	-1 294	-830	-830
<i>sh. hoiustelt ja laenudelt seotud osapooltelt</i>	-69	-69	-38	-38
Kokku	-1 294	-1 294	-830	-830
Neto intressitulu	1 299	1 299	577	577
Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2012	3 kuud 2012	I kv 2011	3 kuud 2011
Eesti	1 129	1 129	596	596
Soome	522	522	401	401
Läti	14	14	18	18
Leedu	46	46	54	54
Kokku	1 711	1 711	1 069	1 069

LISA 7 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	I kv 2012	3 kuud 2012	I kv 2011	3 kuud 2011
Finantsalane nõustamine	2	2	0	0
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	646	646	715	715
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Varahaldus- ja sarnased tasud	143	143	147	147
<i>sh. seotud osapooled</i>	0	0	0	0
Muud teenustasutulud	152	152	114	114
Kokku	943	943	976	976
Teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-148	-148	-128	-128
Muud teenustasukulud	-67	-67	-38	-38
Kokku	-215	-215	-166	-166
Neto teenustasutulu	728	728	810	810

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:

	I kv 2012	3 kuud 2012	I kv 2011	3 kuud 2011
Eesti	750	750	787	787
Soome	49	49	34	34
Läti	31	31	41	41
Leedu	113	113	114	114
Kokku	943	943	976	976

LISA 8 Tegevuskulud

Tööjõukulud	I kv 2012	3 kuud 2012	I kv 2011	3 kuud 2011
Palk ja boonused	833	833	676	676
Sotsiaal- ja muud maksud	258	258	198	198
Kokku	1 091	1 091	874	874
IT kulud	195	195	90	90
Infoteenused ja pangateenused	103	103	60	60
Turunduskulud	221	221	134	134
Kontorikulud	89	89	58	58
Transpordi- ja sidekulud	38	38	24	24
Töötajate koostis- ja lähetuskulud	35	35	45	45
Muud sisseostetud teenused	70	70	113	113
Muud administratiivkulud	154	154	82	82
Põhivara kulum	126	126	36	36
Kasutusrendimaksud	177	177	114	114
Muud tegevuskulud	12	12	6	6
Tegevuskulud kokku	2 312	2 312	1 636	1 636

LISA 9 Nõuded keskpangale, krediidiasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused *	14 142	17 179
Tähtajalised hoiused kuni 3 kuud *	9 000	6 125
Tähtajalised hoiused üle 3 kuu	125	9 000
Kohustuslik reservkapital keskpangas	2 175	1 784
Muud nõuded keskpangale *	64 069	50 772
Kogunenud saadav intress	168	191
<i>sh nõuetelt keskpangale</i>	0	0
Kokku	89 679	85 051
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	87 211	74 076

LISA 10 Võlgnevused klientidele

	31.03.2012	31.12.2011
Hoiused/laenuid liikide kaupa		
nõudmiseni hoiused	41 628	35 130
tähtajalised hoiused	207 769	174 224
saadud laenuid	4 825	4 520
Kokku	254 222	213 874
Hoiused/laenuid klienditüübi kaupa		
eraisikud	124 869	115 379
juriidilised isikud	112 457	89 436
avalik sektor	16 896	9 059
Kokku	254 222	213 874

LISA 11 Bilansivälised varad ja kohustused

	31.03.2012	31.12.2011
Klientide rahalised vahendid	5 701	4 374
Klientide väärtpaperid	199 528	182 534
<i>sh. emattevõtte</i>	21 710	22 810
<i>sh. emattevõtte aktsionärid ja nendega seotud ettevõtted</i>	5 178	5 198
Kokku	205 229	186 908

Bilansivälisena on kajastatud nende klientide rahalised vahendid, kes kasutavad LHV Panga poolt pakutavat aktiivse väärtpaperikaupleja 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 12 Tingimuslikud kohustused

Tühistamatud tehingud	Garantid	Valmisolekulaenuid	Kokku
Kohustus lepingulises summas 31.03.2012	3 135	8 137	11 272
Kohustus lepingulises summas 31.12.2011	2 407	4 911	7 318