

AS SAMPO PANK
AVALIK VAHEARUANNE

2007. aasta 9 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 30.09.2007

Ärinimi: AS Sampo Pank

Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaline deposiidireiting (EEK) Aa3
- pikaajaline deposiidireiting (välisvaluuta) A1
- lühiajaline deposiidireiting (EEK) P-1
- lühiajaline deposiidireiting (välisvaluuta) P-1
- finantstugevuse reiting C-

	Grupp	Pank
Vara kokku (miljonites kroonides)	34 117	34 218
Puhaskasum (miljonites kroonides)	464	464
Omakapitali tootlikkus	30,0%	30,0%
Aktivade tulusus	7,3%	7,2%
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (miljonites kroonides)	1 381	1 381
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad	4,0%	4,0%
Laenukahjumite eraldiste summa (miljonites kroonides)	141	141
Neto-omavahendite suurus (miljonites kroonides)	3 226	3 226
Kapitali adekvaatsus	11,2%	11,1%

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2007. aasta 9 kuud" on alates 30.10.2007 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 30.10.2007 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil www.sampopank.ee.

SISSEJUHATUS

ASi Sampo Pank üldandmed

Ärinimi: AS Sampo Pank
Aadress: Narva mnt 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839
Register: Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev: 31.05.1996
Telefon: +372 630 2100
Faks: +372 630 2200
E-post: info@sampopank.ee

Audiitorid

Hanno Lindpere, vannutatud audiitor aastast 1998
Tiina Sõmer, vannutatud audiitor aastast 1998
Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4, 10143 Tallinn
Registrikood: 10877299

Aruandeperioodi algus on 01.01.2007 ja aruandeperioodi lõpp on 30.09.2007.
Aruandeperioodi pikkus on 9 kuud, aruande bilansipäev on 30.09.2007.

Aruandevaluuta on Eesti kroon ning andmed on esitatud miljonites kroonides.

Avalikus aruandes on kasutatud järgnevaid lühendeid:
ASi Sampo Pank tähenduses Sampo Pank või Pank;
ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupp tähenduses Grupp.

ASi Sampo Pank juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on ASi Sampo Pank juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 30. oktoobril 2007, järgmisel seisukohal:

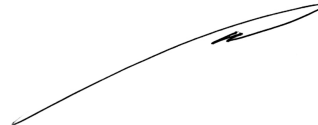
Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Raamatupidamise aruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise aruanne kajastab Panga ja Grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt. AS Sampo Pank on jätkuvalt tegutsev.

Aivar Rehe
juhatuse esimees



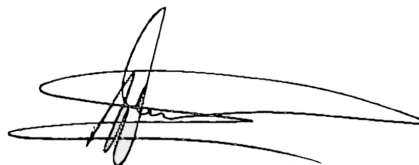
Ivar Pae
finantsdirektor



Indrek Puskar
äripanganduse direktor



Tõnu Vanajuur
personaal- ja jaepanganduse direktor



SELETUSKIRI

ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1. Registrikood 2. Register 3. Registreerimise kuupäev	Aadress	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1. 10040839 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 31.05.1996	Narva mnt 11 15015 Tallinn	
Sampo Kinnisvarahalduse AS (ühinemisel ASiga Sampo Pank)	Kinnisvara haldamine	1. 10101950 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 20.01.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
Sampo Baltic Asset Management AS	Varahaldusteenused, fondivalitseja	1. 10240194 2. Eesti Vabariigi Äriregister 3. 08.07.1997 (Tartu MK ROs)	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

miljonites kroonides, v.a aktsia näitajad ja suhtarvud

	Grupp		Pank	
	2007 9 kuud	2006 9 kuud	2007 9 kuud	2006 9 kuud
Perioodi kohta				
Kogutulud	860	554	846	546
Puhas intressitulu	483	324	481	323
Puhas teenustasutulu	190	124	153	97
Tegevuskulud	- 384	- 302	- 369	- 291
Allahindlus	- 13	- 19	- 13	- 20
Puhaskasum	464	232	464	235
Perioodi lõpu seisuga				
Varad	34 117	21 004	34 218	21 077
Laenuportfell	26 540	16 624	26 541	16 625
Deposiidid	15 685	11 353	15 781	11 422
Omakapital	2 473	1 383	2 473	1 383
Laenuportfelli osakaal varades	77,79%	79,15%	77,56%	78,88%
Laenuportfell / deposiidid	169,20%	146,43%	168,18%	145,56%
Omakapitali kordaja	13,80	15,19	13,84	15,24
Aktsia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta	5,57	3,74	5,57	3,80
Aktsia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	20,64	20,54	20,64	20,54
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	29,98%	26,00%	29,98%	26,43%
Aktivate tootlikkus	2,18%	1,80%	2,17%	1,82%
Aktivate tulusus	7,25%	6,65%	7,20%	6,60%
Aktivate intressitulusus	5,40%	4,62%	5,40%	4,62%
Intressikandvate kohustuste hind	3,35%	2,33%	3,35%	2,33%
Puhas intressimarginaal	2,55%	2,73%	2,55%	2,73%
Intressimäärade vahe	2,05%	2,29%	2,05%	2,29%
Tulude kasumlikkus	30,04%	27,06%	30,14%	27,60%
Kulu / tulu suhtarv	44,57%	54,63%	43,65%	53,30%

Suhtarvude definitsioonid:

Kogutulud = puhas intressitulu + puhas teenustasutulu + puhaskasum finantstehingutelt + muud tegevustulud

Puhas intressitulu = intressitulu – intressikulu + õiglases väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate võlakirjade kasum + tuletisväärtpaperite kasum/kahjum

Omakapitali kordaja = keskmised varad / keskmine omakapital

Tava puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / keskmine aktsiate arv aruandeperioodil

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivate tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

Aktivate tulusus = (kogutulud + intressikulud + teenustasukulud) / keskmised aktivad

Aktivate intressitulusus = intressitulu / keskmised aktivad

Intressikandvate kohustuste hind = intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas intressimarginaal = puhas intressitulu enne allahindlusi / keskmised aktivad

Intressimäärade vahe = intressitulu / keskmised intressiteenivad varad – intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / (kogutulud + intressikulud + teenustasukulud)

Kulu/tulu suhtarv = tegevuskulud / kogutulud

Efektiivsusnäitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud aasta keskmisi suurusid.

	Grupp		Pank	
	III kv 2007	III kv 2006	III kv 2007	III kv 2006
Perioodi kohta				
Kogutulud	312	209	309	209
Puhas intressitulu	177	118	176	118
Puhas teenustasutulu	66	47	54	39
Tegevuskulud	- 122	- 95	- 118	- 92
Allahindlus	- 20	- 12	- 20	- 12
Puhaskasum	171	102	171	105
Perioodi lõpu seisuga				
Laenuportfelli osakaal varades	77,79%	79,15%	77,56%	78,88%
Laenuportfell / deposiidid	169,20%	146,43%	168,18%	145,56%
Omakapitali kordaja	13,80	15,19	13,84	15,24
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta	5,59	4,46	5,59	4,61
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	20,64	20,54	19,21	20,54
Efektivsuse näitajad				
Omakapitali tootlikkus	28,04%	29,75%	28,04%	30,76%
Aktivate tootlikkus	2,12%	2,05%	2,11%	2,11%
Aktivate tulusus	7,29%	6,76%	7,25%	6,76%
Aktivate intressitulusus	5,57%	4,68%	5,57%	4,68%
Intressikandvate kohustuste hind	3,55%	2,54%	3,55%	2,54%
Puhas intressimarginaal	2,47%	2,65%	2,47%	2,65%
Intressimäärade vahe	2,02%	2,14%	2,02%	2,14%
Tulude kasumlikkus	29,06%	30,28%	29,12%	31,18%
Kulu / tulu suhtarv	38,94%	45,60%	38,23%	43,93%

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi olulised pangasündmused

- 1. veebruaril viidi lõpule Sampo Bank plc (ASi Sampo Pank aktsiate ainuomaniku) ost Danske Bank A/S-i poolt. Danske Bank Group'ist sai Sampo Bank plc'i ainuomanik.
- 29. märtsil võttis Danske Bank A/S üle kõik ASi Sampo Pank aktsiad oma tütarfirmalt Sampo Bank Plc'lt ning sai ASi Sampo Pank ainuomanikuks.
- 3. aprillil ühines Sampo Panga ja Nordea Panga ühise sularahaautomaatide võrguga DnB Nord Pank.
- 16. aprillil otsustas ASi Sampo Pank ainuaktsionär Danske Bank A/S kutsuda tagasi järgmised ASi Sampo Pank nõukogu liikmed: Gintatutas Galvanauskas, Petri Niemisvirta, Jukka Ohls, Markku Pehkonen ja Risto Tornivaara. Uuteks nõukogu liikmeteks valiti Sven Erik Lystbæk, Lars Stensgaard Mørch, Thomas Mitchell ja Erik Sevaldsen.
- 14. juunist tõi Sampo Pank koostöös ASi Itella ja viie Eesti pangaga turule uue teenuse, mis võimaldab klientidel teha siseriiklikke otsekorraldusi ka juhul, kui maksja ja saaja arvelduskontod ei asu samas pangas.
- 20. juunil otsustas Sampo Panga ainuaktsionär Danske Bank A/S suurendada Sampo Panga aktsiakapitali 300 miljoni krooni võrra 30 miljoni uue aktsia väljalaskmise teel. Kõik 30 miljonit uut aktsiat märkis ainuaktsionär Danske Bank A/S.
- 15. augustist muutus, seoses Sampo Panga kuulumisega Danske Bank Group'i, Sampo Panga kodulehekülje nimetus. Sampo Panga uus aadress on www.sampopank.ee. Internetiaadress www.sampo.ee kuulub edaspidi Soomes asuvalle Sampo plc'le, mis jätkab äritegevust Eestis elu- ja varakindlustuse valdkondades.
- 14. septembril rahuldus Sampo Panga nõukogu Sampo Panga juhatuse liikme arendusdirektori Margus Žuravljovi tagasiastumispalve. Margus Žuravljov täitis töökohustusi Sampo Pangas septembrikuu lõpuni.
- 1. oktoobrist jätkas Sampo Panga juhatus neljaliikmelisena. Juhatusse kuuluvad juhatuse esimees Aivar Rehe, liikmed Ivar Pae, Indrek Puskar ja Tõnu Vanajuur.

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi 2007. aasta 9 kuu majandustulemused

Kasumiaruande analüüs

Grupi 2007. aasta 9 kuu puhaskasum oli 464,1 mln krooni (9 kuud 2006. aastal 231,8 mln krooni). Puhaskasum kahekordistus tulude kiire kasvu ning kuluefektiivsuse paranemise tulemusena.

Omakapitali tootlikkus oli 30,0% (26,0%) ja aktive tootlikkus 2,2% (1,8%). Kulu/tulu suhtarv oli 44,6% (54,6%).

Kolmanda kvartali puhaskasum oli 171,0 mln krooni, jäädes samale tasemele käesoleva aasta teise kvartali tulemusega. Kolmanda kvartali omakapitali tootlikkuseks kujunes 28,0% ja kulu/tulu suhtarv oli 38,9%.

Tulud

Üheksa kuu kogutulu ulatus 860,5 mln kroonini (553,6 mln), kasvades aastaga 55,4%.

Puhas intressitulu

Puhas intressitulu oli 482,8 mln krooni (323,9 mln), see suurenes aastaga 49,1%.

Intressitulu ulatus 1,1 mld kroonini (0,6 mld), kasvades 89,1%. Intressitulu suurenes peamiselt bilansimahu kasvu tulemusel. Intressikulu oli 635,4 mln kroonini (267,4 mln), suurenedes 137,6%. Intressikulu mõjutasid tõstetud baasintressimäärad ning vajadus laenuportfelli kasvu täiendavalt finantseerida võlakirjade ja pangalaenudega.

Aktivate intressitulususeks kujunes 5,4% (4,6%) ja intressikandvate kohustuste hinnaks 3,4% (2,3%). Puhas intressimarginaal enne allahindlusi vähenes 2,6%ni (2,7%).

Puhas teenustasutulu

Puhas teenustasutulu saadi 190,5 mln krooni (124,0 mln) ja see suurenes aastaga 53,6%. Teenustasude netotulemusele avaldasid olulisemat mõju pangaoperatsioonide arvu kasv

ning varahalduse hallatavate fondide mahu suurenemine.

Teenustasutulu saadi 241,9 mln krooni (159,7 mln), kasvades aastaga 51,4%. Teenustasukulu oli samal ajal 51,3 mln krooni (35,7 mln) ja see suurenes 43,8%.

Muud tulud

Teenitud muu tulu ulatus 187,1 mln kroonini (105,7 mln), kasvades aastaga 77,1%. Muu tulu koosneb finantstehingutest saadavast kasumist ning muudest tegevustuludest.

Puhaskasum finantstehingutelt oli 177,8 mln krooni (84,4 mln), kasvades 110,8%. Tulemuse paranemist toetasid peamiselt valuutavahetuse mahu kasv ning võlakirjadest saadava kasumi suurenemine.

Muu tegevustulu saadi 9,3 mln krooni (21,3 mln) ja see vähenes aastaga 56,3%.

Allahindlused

Laenude allahindlusi tehti eelmise aastaga võrreldes 31,5% vähem ehk 15,0 mln krooni (21,9 mln). Samal ajal laekus eelmistel aastatel mahakantud laenudest tagasi 2,2 mln krooni (2,5 mln).

Tegevuskulud

Tegevuskulu oli kokku 383,6 mln krooni (302,4 mln), kasvades 26,8%.

Administratiivkulud

Administratiivkulu ulatus 310,6 mln kroonini (250,3 mln), kasvades aastaga 24,1%. Administratiivkulu suurenemise põhjuseks oli töötajate arvu kasv ning kontorivõrgu laienemine. Personalikulu oli 195,8 mln krooni (157,7 mln), suurenedes 24,2%. Muu halduskulu oli 114,8 mln krooni (92,6 mln), kasvades 23,9%.

Muud tegevuskulud ja kulum

Muu tegevuskulu oli 55,7 mln krooni (32,6 mln) ja see suurenedes aastaga 71,1%. Muu tegevuskulu kasvas peamiselt tänu hoiuste tagamise osafondi maksemäära tõstmisele ning hoiuste mahu kasvule.

Perioodi kulum oli 17,2 mln krooni (19,5 mln), vähenedes 11,8%.

Bilansi analüüs

Grupi bilansimaht oli septembri lõpus 34,1 mld krooni (21,0 mld), suurenedes aastaga 62,4%.

Varad

Likviidsed varad

Likviidseid varasid oli 7,0 mld krooni (4,0 mld), suurenedes aastaga 74,5%. Likviidsete varade kasvu üheks peamiseks teguriks oli Eesti Panga poolt kehtestatud kõrgem kohustusliku reservi nõue.

Laenugevus

Laenuportfell oli 26,5 mld krooni (16,6 mld), kasvades aastaga 59,6%.

Eraisikutele antud laenude maht ulatus 11,5 mld kroonini (7,8 mld), suurenedes aastaga 47,0%. Eraettevõtetele antud laene oli 14,0 mld krooni (8,2 mld), kasvades 69,7%.

Laenuportfell kasvas käesoleva aasta kolmandas kvartalis 11,0%. Eraisikutele antud laenud kasvasid kvartaliga 0,9 mld krooni ehk 8,2% ja eraettevõtetele antud laenud 1,5 mld krooni ehk 12,3%.

Allahindlused ja tähtjaks tasumata laenud

Võimalike laenukahjumite reservi suhe brutolaenuportfelli kujunes 0,5% (0,7%). Tähtjaks tasumata laenude osakaal laenuportfellis oli 5,2% (5,8%).

Muud varad

Muu vara oli kokku 0,7 mld krooni (0,5 mld) ehk 44,3% rohkem kui aasta varem. Muude varade suurenemise peamiseks põhjuseks oli kaubeldavate väärtpaberite, sh tuletisinstrumentide, mahu kasv.

Kohustused

Kohustusi oli 31,6 mld krooni (19,6 mld) ehk 61,3% rohkem kui eelmisel aastal.

Klientide hoised

Klientide deposiitide maht jõudis 15,7 mld kroonini (10,4 mld), kasvades aastaga 38,2%.

Nõudmiseni deposiitide maht ulatus 7,2 mld kroonini (4,8 mld), suurenedes 47,6%. Tähtjaliste deposiitide maht oli 8,5 mld krooni (6,5 mld) ning see kasvas 31,1%.

Eraisikute hoiseid oli 2,6 mld krooni (2,4 mld), suurenedes 10,3%. Eraettevõtete hoised

moodustasid 10,0 mld krooni (6,9 mld) ja need suurenesid aastaga 44,2%. Klientide hoiused kasvasid kolmandas kvartalis 16,6% ehk 2,2 mld krooni.

Pankadelt võetud laenud

Aktiivne laenutegevus suurendas pankadelt võetud laenude mahu 12,8 mld kroonini (5,8 mld), mis tähendas 120,6% kasvu.

Väärtpapierikohustused ja allutatud kohustused

Emiteeritud võlakirju oli 1,0 mld krooni (1,1 mld), vähenedes 7,6%. Tuletisväärtpaperite maht ulatus 0,4 mld kroonini (0,1 mld) ning oli kuus korda suurem aasta varasemaga võrreldes.

Allutatud kohustused moodustasid 1,0 mld krooni (0,6 mld), kasvades aastaga 47,5%.

Omakapital ja kapitali adekvaatsus

Grupi omakapital oli 2,5 mld krooni (1,4 mld), suurenedes 78,8% aktsiakapitali tõstmise ja kasumi tõttu.

Riskiga kaalutud varade maht ulatus 28,6 mld kroonini (17,4 mld), kasvades 64,2%. Kapitali adekvaatsuseks kujunes 30. septembri seisuga 11,2% (11,0%).

Muu oluline info

Juhatuse ja nõukogu liikmete tasud

Grupi äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud aruandeperioodil (koos maksukuludega) olid 18 miljonit krooni.

Töötajate tasud ja töötajate arv

Grupi kuuluvate äriühingute töötajate tasude üldsumma aruandeperioodil (koos maksukuludega) oli 196 miljonit krooni. Grupi keskmine töötajate arv oli 665.

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus –

vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 8, lk 27.

Riskide kontsentreerumine –

vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 9, lk 28.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes –

vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 10, lk 28.

Valuutade netopositsioonid –

vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 11, lk 28.

Reitingud

Sampo Panga reitingute ajalugu:

Moody's Investors Service	2007	2006	2005
Pikaajaline deposiidireiting (EEK)	Aa3	A2	A2
Pikaajaline deposiidireiting (välisvaluuta)	A1	A2	A2
Lühiajaline deposiidireiting (EEK)	P-1	P-1	P-1
Lühiajaline deposiidireiting (välisvaluuta)	P-1	P-1	P-1
Finantstugevuse reiting	C-	D+	D

3. aprillil 2006 tõstis Moody's ASi Sampo Pank finantstugevuse reitingut ühe ühiku võrra tasemelt D tasemele D+, muutes reitingu väljavaate stabiilseks, ning kinnitas deposiidireitingute stabiilset väljavaadet.

9. novembril 2006 võttis reitinguagentuur Moody's ASi Sampo Pank pikaajalise kohaliku ja välisvaluuta deposiidireitingu A2 vaatluse alla võimaliku ülespoole tõstmise osas (pärast analoogilise otsuse vastuvõtmist emapanga Sampo Bank plc suhtes). Moody's kinnitas ühtlasi ASi Sampo Pank lühiajalise välisvaluuta deposiidi-reitingu Prime-1 ja andis finantstugevuse reitingule D+ positiivse väljavaate.

2. veebruaril 2007 tõstis reitinguagentuur Moody's ASi Sampo Pank pikaajalise kohaliku valuuta deposiidireitingu A2-lt Aa3-le, säilitades stabiilse väljavaate. Samal ajal tõstis Moody's ka ASi Sampo Pank pikaajalise välisvaluuta deposiidi-reitingu A2-lt A1-le ja ja muutis väljavaate stabiilsest positiivseks. Samuti kinnitas Moody's ASi Sampo Pank lühiajalised (kohaliku ja

välisvaluuta) deposiidireitingud endisel tasemel P-1 stabiilse väljavaatega ja finantstugevuse reitingu D+ positiivse väljavaatega.

24. veebruaril 2007 tõstis reitinguagentuur Moody's ASi Sampo Pank finantstugevuse reitingut ühe ühiku võrra tasemelt D+ tasemele C-.

Tulenevalt 12. septembril 2007 Eesti Vabariigi välisvaluuta deposiidireitingu alandamisest positiivsest stabiilseks, muutis reitinguagentuur Moody's 13. septembril 2007 ASi Sampo Pank pikaajalise välisvaluuta deposiidireitingu A1 väljavaate stabiilseks.

Reitingutasemete lühikirjeldused esitatakse reitinguagentuuri koduleheküljel www.moody.com. Samas avalikustatakse kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

ASi Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

Sampo Pank ega tema Gruppi kuuluvad äriühingud ei ole protsessiosalised üheski neile olulist tähendust omavas kohtuasjas, millest tulenevalt võiks Pank või tema Grupp tulevikus kanda olulist kahju.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Grupi kasumiaruanne

miljonites kroonides

	2007	2006	2007	2006
	9 kuud	9 kuud	III kvartal	III kvartal
Intressitulu	1 118	591	430	230
Intressitulu krediidasutuste tegevusest	915	472	353	185
Intressitulu liisingitegevusest	203	119	77	45
Muu intressitulu	0	0	0	0
Intressikulu	635	267	253	112
Intressikulu krediidasutuste tegevusest	635	267	253	112
Intressikulu liisingitegevusest	0	0	0	0
Muu intressikulu	0	0	0	0
Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)	483	324	177	118
Tulud ja kulud kindlustustegevusest	0	0	0	0
Kindlustuspreemiad	0	0	0	0
Kindlustushüvitised ja reservide muutus	0	0	0	0
Tulu väärtpaperitest	0	0	0	0
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0
Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	0	0	0	0
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0	0	0	0
Neto teenustasud	191	124	66	48
Teenustasutulu	242	160	89	62
Teenustasukulu	51	36	23	14
Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	178	84	68	32
Kasum/ tulu	178	84	68	32
Kahjum/ kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	311	250	100	77
Palgakulu	148	118	48	36
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	48	39	15	12
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	115	93	37	29
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 17	- 20	- 6	- 6
Kasum/ tulu	0	0	0	0
Kahjum/ kulu	17	20	6	6
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 13	- 19	- 12
Kasum/ tulu	2	3	0	2
Kahjum/ kulu	15	22	20	14
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	- 47	- 11	- 14	- 1
Muud tegevustulud	9	21	2	11
Muud tegevuskulud	56	32	16	12
Erakorralised tulud/kulud (+/-)	0	0	0	0
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	464	232	171	102
Tulumaksukulu	0	0	0	0
Aruandeperioodi tulumaks	0	0	0	0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	0	0	0	0
Vähemusosaluse kasumi osa	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	464	232	171	102
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5,57	3,74	5,59	4,46
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5,57	3,74	5,59	4,46

Panga kasumiaruanne

miljonites kroonides

	2007	2006	2007	2006
	9 kuud	9 kuud	III kvartal	III kvartal
Intressitulu	1 118	591	430	230
Laenu delt	1 000	527	389	203
Hoiustelt	50	17	21	8
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	0	0
Tuletisväärtpaperitelt	59	41	16	17
Muud intressitulud	9	6	4	2
Intressikulu	637	268	254	112
Laenu delt	315	99	135	44
Nõudmiseni hoiustelt	36	17	15	6
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	225	122	82	49
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	32	18	11	8
Kapitali iseloomuga kirjetelt	27	12	11	5
Tuletisväärtpaperitelt	2	0	0	0
Muud intressikulud	0	0	0	0
Neto intressikasum/ kahjum (+/-)	481	323	176	118
Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	26	25	9	15
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	26	25	9	15
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	26	25	9	15
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0	0	0	0
Dividenditulu	0	0	0	0
Muud (+/-)	0	0	0	0
Teenustasutulu	210	136	79	54
Teenustasukulu	56	38	24	15
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	176	84	67	32
Kasum/tulu	176	84	67	32
Kahjum/kulu	0	0	0	0
Administratiivkulud	298	240	97	74
Palgakulu	140	112	46	35
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	46	37	15	11
Pensionikulu (mitteriiklik)	0	0	0	0
Muud halduskulud	112	91	36	28
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	- 17	- 19	- 6	- 6
Tulu	0	0	0	0
Kulu	17	19	6	6
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	2	- 13	- 20	- 13
Kasum/tulu	2	2	0	1
Kahjum/kulu	15	22	20	14
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	- 1	1	0	1
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0	0	0	0
Tulu	0	0	0	0
Kulu	0	0	0	0
Muud tegevustulud	10	16	3	6
Muud tegevuskulud	55	32	16	12
Erakorralised tulud	0	0	0	0
Erakorralised kulud	0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)	464	235	171	105
Tulumaks	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	464	235	171	105
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5,57	3,80	5,59	4,61
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	5,57	3,80	5,59	4,61

Grupi bilanss

miljonites kroonides

	30.09.2007	31.12.2006
Sularaha	137	102
Nõuded	30 695	20 785
Nõuded keskpangale	1 065	1 464
Nõuded ja laenud krediiasutustele	3 231	707
Nõuded ja laenud krediiasutuse klientidele	3 26 540	18 743
Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele	0	0
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud nõuded	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus)	2 - 141	- 129
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2 561	2 012
Aktsiad ja muud väärtpaberid	262	157
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	36	39
Tuletisväärtpaberid	226	118
Immateriaalne põhivara	9	12
Konsolideeritud firmaväärtus	0	0
Muu immateriaalne põhivara	9	12
Materiaalne põhivara	117	120
Kinnisvarainvesteeringud	0	0
Arveldused aktsionäridega	0	0
Muu vara	116	29
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	220	215
VARAD KOKKU	34 117	23 432
Võlgnevus	28 486	18 941
Võlgnevus keskpangale	0	0
Võlgnevus krediiasutustele	12 800	6 345
Võlgnevus krediiasutuse klientidele	15 685	12 592
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	0	0
Muud võlad	1	4
Väärtpaberikohustused	1 377	1 218
Emiteeritud võlakirjad	1 013	1 045
Tuletisväärtpaberid	364	173
Muud väärtpaberid	0	0
Muud kohustused	447	589
Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	401	343
Eraldised	0	0
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	0	0
Pikaajalised pensionieraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	933	632
Vähemusosalus	0	0
Kohustused kokku	31 644	21 723
Aktsiakapital	1 198	898
Aažio	17	17
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Reservkapital	40	23
Muud reservid	0	0
Realiseerimata kursivahed	0	0
Jaotamata kasum/kahjum	754	438
Aruandeperioodi kasum/kahjum	464	333
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	2 473	1 709
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	34 117	23 432

Panga bilanss

miljonites kroonides

	30.09.2007	31.12.2006
Sularaha	137	102
Nõuded keskpangale	1 065	1 464
Nõudmiseni hoised	1 065	1 464
Muud hoised	0	0
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid	0	0
Nõuded krediitiasutustele	3 231	707
Nõudmiseni hoised	3 074	210
Tähtajalised hoised	0	345
Arvelduslaenuid	0	0
Muud nõuded	157	152
Nõuded klientidele	3	26 541
sh arvelduslaenuid	755	554
sh hüpoteegiga tagatud laenuid	17 353	12 280
Laenuid valitsusele	127	111
Laenuid keskvalitsusele	27	14
Laenuid riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	0	0
Laenuid muudele eelarvevälistele fondidele	0	0
Laenuid kohalikele omavalitsustele	100	97
Nõuded finantseerimisasutustele	429	239
Hoised finantseerimisasutustes	3	3
Laenuid kindlustusasutustele ja pensionifondidele	9	8
Laenuid muudele finantseerimisasutustele	417	228
Laenuid riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	65	25
Laenuid muudele äriühingutele	13 994	9 213
Laenuid mittetulundusühingutele	431	323
Laenuid eraisikutele	11 495	8 833
Laenude ümberhindlus	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	2	- 141
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt	- 139	- 127
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	- 2	- 2
Väärtpaberid	2 929	2 251
sh repo	0	0
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2 561	2 012
Aktsiad ja osad	142	122
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	133	107
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	0	0
Muud aktsiad ja osad	9	15
Tuletisväärtpaberid	226	117
Immateriaalne põhivara	9	12
Materiaalne põhivara	116	118
Kinnisvarainvesteeringud	0	0
Muu vara	116	29
sh maksed teel	94	21
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	215	211
sh intressinõuded	118	79
VARAD KOKKU	34 218	23 509

Jätakub järgmisel leheküljel

Panga bilanss

miljonites kroonides

	30.09.2007	31.12.2006
Võlgnevused keskpangale	0	0
Võlgnevused krediidasutustele	12 800	6 345
Nõudmiseni hoiused	12	25
Tähtajalised hoiused	0	0
Arvelduslaenud	254	0
Muud võlgnevused	12 534	6 320
Võlgnevused klientidele	15 781	12 665
Võlgnevused valitsusele	1 920	662
Keskvalitsus	1 400	109
Nõudmiseni hoiused	9	5
Tähtajalised ja säästuhoiused	1 391	104
Muud võlgnevused	0	0
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	242	205
Nõudmiseni hoiused	0	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	242	205
Muud võlgnevused	0	0
Eelarvevälised fondid	0	7
Nõudmiseni hoiused	0	7
Tähtajalised ja säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Kohalikud omavalitsused	278	341
Nõudmiseni hoiused	18	11
Tähtajalised ja säästuhoiused	260	330
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused finantseerimisasutustele	1 125	879
Kindlustusasutused ja pensionifondid	546	320
Nõudmiseni hoiused	205	57
Tähtajalised hoiused	341	263
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Muud finantseerimisasutused	579	559
Nõudmiseni hoiused	140	174
Tähtajalised hoiused	298	197
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	141	188
Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	50	77
Nõudmiseni hoiused	0	1
Tähtajalised hoiused	50	76
Säästuhoiused	0	0
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused muudele äriühingutele	10 013	8 586
Nõudmiseni hoiused	5 684	3 859
Tähtajalised hoiused	4 290	4 653
Säästuhoiused	7	6
Muud võlgnevused	32	68
Võlgnevused mittetulundusühingutele	60	53
Nõudmiseni hoiused	53	49
Tähtajalised hoiused	6	3
Säästuhoiused	1	1
Muud võlgnevused	0	0
Võlgnevused eraisikutele	2 613	2 408
Nõudmiseni hoiused	1 071	1 009
Tähtajalised hoiused	1 359	1 230
Säästuhoiused	167	154
Muud võlgnevused	16	15

Jätkeb järgmisel leheküljel

Panga bilanss

miljonites kroonides

	30.09.2007	31.12.2006
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid	1	4
Väärtpaberikohustused	1 377	1 218
Emiteeritud võlakirjad	1 013	1 045
Tuletisväärtpaberid	364	173
Muud väärtpaberikohustused	0	0
Muud kohustused	447	589
sh maksed teel	446	589
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	406	347
sh intressivõlad	198	115
Eraldised	0	0
Lühiajalised eraldised	0	0
Pikaajalised eraldised	0	0
Muud eraldised	0	0
Allutatud kohustused	933	632
Kohustused kokku	31 745	21 800
Aksiakapital	1 198	898
Aazio	17	17
Üldine pangandusreserv	0	0
Ümberhindluse reserv	0	0
Muud reservid	40	23
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	754	434
Majandusaasta kasum/kahjum	464	337
Oma aktsiad	0	0
Omakapital kokku	2 473	1 709
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	34 218	23 509

Bilansivälised tehingud

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	598	3 399	598	3 399
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	590	735	590	735
sh finantsgarantiid	590	185	590	185
Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	8	2 664	8	2 664
Muud tühistamatud tehingud	0	0	0	0
Tuletisväärtpaberid	12 621	12 758	12 621	12 758
sh optsioonid	0	0	0	0
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	12 194	12 331	12 194	12 331
Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	427	427	427	427
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Tühistatavad tehingud	0	1 805	0	1 805
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	1 805	0	1 805
Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

Rahavoogude aruanne

miljonites kroonides, 9 kuu kohta

	Grupp		Pank	
	2007	2006	2007	2006
Rahavoog äritegevusest				
Aruandeaasta kasum	464	232	464	235
Kasumi korrigeerimised				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus	17	15	17	19
Neto intressikasum	- 483	- 324	- 481	- 323
Nõuete ja tagatisvarade allahindlused	2	15	15	22
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	340	- 28	340	- 27
Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele	- 7 859	- 5 426	- 7 859	- 5 427
Lühi- ja pikaajalised väärtpaberid ja tuletisväärtpaberid	- 437	- 715	- 461	- 739
Muud äritegevusega seotud varad	- 52	- 106	- 51	- 107
Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenud	241	958	241	958
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	3 091	2 974	3 113	3 016
Muud äritegevusega seotud kohustused	- 134	265	- 134	264
Saadud intressid	1 079	567	1 079	567
Makstud intressid	- 552	- 234	- 552	- 235
Rahavoog äritegevusest kokku	- 4 270	- 1 800	- 4 269	- 1 777
Rahavoog investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	- 11	- 21	- 11	- 20
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	0	22	0	0
Muude müüdavate väärtpaberite müük	1	2	0	0
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 10	3	- 11	- 20
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenud krediitiasutustelt	8 606	1 689	8 606	1 689
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	- 2 394	- 55	- 2 394	- 55
Laekumised võlakirjaemissioonidest	765	1 222	765	1 222
Makstud võlakirjade lunastamisel	- 797	- 830	- 797	- 830
Võetud allutatud kohustused	300	282	300	282
Laekumine aktsiate emissioonist	300	200	300	200
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	6 780	2 508	6 780	2 508
Rahavood kokku	2 500	711	2 500	711
Raha ja selle ekvivalentide muutus	2 500	711	2 500	711
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 776	1 174	1 776	1 174
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4 276	1 885	4 276	1 885
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Sularaha	137	59	137	59
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	1 065	1 485	1 065	1 485
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	3 074	341	3 074	341
	4 276	1 885	4 276	1 885

Omakapitali liikumiste aruanne

miljonites kroonides

Grupp

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2006	473	17	14	446	950	47 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	200	0	0	0	200	20 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	9	- 9	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	232	232	0
Lõppsaldo 30.09.2006	673	17	23	669	1 382	67 311 122
Algsaldo 01.01.2007	898	17	23	771	1 709	89 811 122
Aktsiakapitali suurendamine ²	300	0	0	0	300	30 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	17	- 17	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	464	464	0
Lõppsaldo 30.09.2007	1 198	17	40	1 218	2 473	119 811 122

Pank

	Aktsiakapital	Aažio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2006	473	17	14	443	947	47 311 122
Aktsiakapitali suurendamine ¹	200	0	0	0	200	20 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	9	- 9	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	235	235	0
Lõppsaldo 30.09.2006	673	17	23	669	1 382	67 311 122
Algsaldo 01.01.2007	898	17	23	771	1 709	89 811 122
Aktsiakapitali suurendamine ²	300	0	0	0	300	30 000 000
Eraldised reservkapitali	0	0	17	- 17	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	464	464	0
Lõppsaldo 30.09.2007	1 198	17	40	1 218	2 473	119 811 122

¹ Emiteeriti 20 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 31.05.2006.

² Emiteeriti 30 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 19.07.2007.

Sampo Panga põhikirjas on lubatud maksimaalseks aktsiakapitaliks 4 miljardit krooni aktsia nimiväärtusega 10 krooni.

Lisad

1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Sampo Pank (registrikood 10040839) on Tallinnas (Eestis), Narva mnt 11 registreeritud krediiasutus, kelle ainuaktsionäriks oli 30.09.2007 seisuga Danske Bank A/S.

Käesoleva vahearuande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, milliseid kasutati 2006. majandusaasta aruande koostamisel.

2 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 2007.a 9 kuu kohta

	Grupp			Pank		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	127	2	129	127	2	129
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	15	0	15	15	0	15
sh liisingnõuete allahindlus	3	0	3	3	0	3
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 3	0	- 3	- 3	0	- 3
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	139	2	141	139	2	141

miljonites kroonides, 2006.a 9 kuu kohta

	Grupp			Pank		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	104	11	115	104	11	115
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	21	1	22	21	1	22
sh liisingnõuete allahindlus	4	0	4	4	0	4
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 4	0	- 4	- 4	0	- 4
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	121	12	133	121	12	133

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 30.09.2007 seisuga Grupis ja Pangas 2 miljonit krooni ning 30.09.2006 seisuga Grupis ja Pangas 2 miljonit krooni.

3 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

Nõue	Grupp			Pank		
	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva
Laenud	692	65	69	692	65	69
Liisingnõuded	454	75	26	454	75	26
Kokku	1 146	140	95	1 146	140	95

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

Nõue	Grupp			Pank		
	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva
Laenud	368	33	43	368	33	43
Liisingnõuded	268	32	8	268	32	8
Kokku	636	65	51	636	65	51

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 30.09.2007 seisuga 15,0 miljonit krooni ja 31.12.2006 seisuga 11,8 miljonit krooni.

4 KLIENTIDE VÖLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

Grupp

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenud ¹	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	26 404	76	82	139	3 156	82,50
Taani	2 533	117	2	0	88	7,61
Saksamaa	35	579	7	0	0	1,72
Prantsusmaa	0	561	10	0	0	1,58
Soome	64	265	2	0	53	1,07
Austria	0	339	6	0	0	0,96
Holland	1	257	3	0	3	0,73
Luxembourg	258	0	0	0	1	0,72
Suurbritannia	197	27	1	0	3	0,63
Hispaania	1	218	3	0	0	0,62
Leedu	24	0	0	0	197	0,61
Venemaa	111	0	0	0	6	0,32
Ameerika Ühendriigid	13	94	1	0	5	0,31
Iirimaa	18	24	0	0	0	0,12
Läti	29	0	0	0	0	0,08
Muud piirkonnad	83	40	1	0	26	0,42
Kokku	29 771	2 597	118	139	3 538	100,00

Pank

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenud ¹	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	26 405	182	82	139	3 156	82,55
Taani	2 533	117	2	0	88	7,58
Saksamaa	35	579	7	0	0	1,72
Prantsusmaa	0	561	10	0	0	1,58
Soome	64	265	2	0	53	1,06
Austria	0	339	6	0	0	0,95
Holland	1	257	3	0	3	0,73
Luxembourg	258	0	0	0	1	0,72
Suurbritannia	197	27	1	0	3	0,63
Hispaania	1	218	3	0	0	0,62
Leedu	24	0	0	0	197	0,61
Venemaa	111	0	0	0	6	0,32
Ameerika Ühendriigid	13	94	1	0	5	0,31
Iirimaa	18	24	0	0	0	0,12
Läti	29	0	0	0	0	0,08
Muud piirkonnad	83	40	1	0	26	0,42
Kokku	29 772	2 703	118	139	3 538	100,00

¹ Laenude all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

5 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

Grupp

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenu ¹	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eraisikud	11 481	0	33	35	562	33,52
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	7 938	51	25	57	1 247	25,71
Finantsvahendus	3 661	528	8	1	348	12,62
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	2 105	0	7	14	516	7,30
Avalik haldus ja riigikaitse	121	2 018	29	1	0	6,02
Tööstus	1 545	0	6	11	197	4,85
Veondus, laondus ja side	916	0	2	6	156	2,98
Ehitus	583	0	2	3	336	2,55
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	628	0	4	4	45	1,88
Hotellid ja restoranid	274	0	1	3	39	0,87
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	265	0	1	2	19	0,79
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	92	0	0	1	69	0,45
Tervishoid ja sotsiaalhoidus	59	0	0	0	3	0,17
Haridus	61	0	0	1	1	0,17
Mäetööstus	22	0	0	0	0	0,06
Kalandus	20	0	0	0	0	0,06
Kokku	29 771	2 597	118	139	3 538	100,00

Pank

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenu ¹	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eraisikud	11 481	0	33	35	562	33,42
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	7 938	85	25	57	1 247	25,73
Finantsvahendus	3 662	600	8	1	348	12,78
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	2 105	0	7	14	516	7,27
Avalik haldus ja riigikaitse	121	2 018	29	1	0	6,00
Tööstus	1 545	0	6	11	197	4,84
Veondus, laondus ja side	916	0	2	6	156	2,97
Ehitus	583	0	2	3	336	2,55
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	628	0	4	4	45	1,87
Hotellid ja restoranid	274	0	1	3	39	0,87
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	265	0	1	2	19	0,79
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	92	0	0	1	69	0,45
Tervishoid ja sotsiaalhoidus	59	0	0	0	3	0,17
Haridus	61	0	0	1	1	0,17
Mäetööstus	22	0	0	0	0	0,06
Kalandus	20	0	0	0	0	0,06
Kokku	29 772	2 703	118	139	3 538	100,00

¹ Laenude all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

6 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

Sampo Panga ja emaettevõtte vahelised tehingud

miljonites kroonides, 30. septembri seisuga

	2007	2006
Hoiused ja laenud emaettevõttele	2 527	192
Väärtpaberid	62	0
Muud varad	1	33
Hoiused ja laenud emaettevõttelt	11 735	2 994
Allutatud kohustused emaettevõttelt	933	382
Muud kohustused	112	17
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	8 676	2 792
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	8 803	2 754
Intressitulu (aasta kohta)	10	7
Intressikulu (aasta kohta)	172	36

Panga emaettevõtte 30.09.2007 seisuga oli Danske Bank A/S ja 30.09.2006 seisuga Sampo Bank plc.

Tehingud juhtkonnaga

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

	Laenud	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Juhtkond	15	4,56-10%	2	0,25-3,95%	12

miljonites kroonides, 30. septembri 2006 seisuga

	Laenud	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Juhtkond	6	2,7-10%	3	0,25-2,9%	7

Tehingud teiste Danske Bank Group ettevõtetega

miljonites kroonides, 30. septembri seisuga

	2007	2006
Hoiused ja laenud teistes konsolideerimisgrupi ettevõtetes	20	8
Hoiused ja laenud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	234	186
Muud kohustused	0	2
Intressitulu teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	5	0
Intressikulu teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	92	3
Muud tulud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	0	13
Muud kulud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	0	1
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	2 073	0
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	2 071	0
Muud bilansivälised nõuded	736	0
Muud bilansivälised kohustused	145	0

29.03.2007 võttis Danske Bank A/S üle kõik ASi Sampo Pank aktsiad oma Soomes asuvalt tütarfirmalt Sampo Bank Plc'lt ning sai ASi Sampo Pank ainuomanikuks. 30.09.2006 seisuga on näidatud tehingud Sampo plc konsolideerimisgrupi ettevõtetega.

7 GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2007. aasta 9 kuu kohta, varad ja kohustused 30. septembri seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Varahaldus	Ellimi- neerimine	Grupp
Intressitulu	914	204	0	0	1 118
Intressitulu teiselt segmendilt	0	0	2	2	
Intressikulu	- 289	0	0	0	- 289
Intressikulu teiselt segmendilt	- 2	0	0	- 2	
Teenustasud	138	20	33	0	191
Teenustasud teiselt segmendilt	- 5	0	5	0	
Kasum finantstehingutelt	176	0	2	0	178
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 13	- 1	0	0	- 14
Segmendi kasum	919	223	42	0	1 184
Jagamatud intressikulud					- 346
Muud jagamatud tulud					9
Muud jagamatud kulud					- 383
Puhaskasum					464
Segmendi varad	28 924	5 195	107	- 109	34 117
Varad kokku	28 924	5 195	107	- 109	34 117
Segmendi kohustused	17 090	45	8	- 109	17 034
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					14 610
Kohustused kokku	17 090	45	8	- 109	31 644
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	11	0	0	0	11
Amortisatsioon	- 17	0	0	0	- 17
Muud olulised mitterahalised kulud	- 12	- 3	0	0	- 15

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2006. aasta 9 kuu kohta, varad ja kohustused 30. septembri seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Varahaldus	Ellimi- neerimine	Grupp
Intressitulu	472	119	0	0	591
Intressikulu	- 144	0	0	0	- 144
Teenustasud	89	10	25	0	124
Kasum finantstehingutelt	84	0	0	0	84
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 17	0	0	0	- 17
Segmendi kasum	484	129	25	0	638
Jagamatud intressikulud					- 123
Muud jagamatud tulud					15
Muud jagamatud kulud					- 298
Puhaskasum					232
Segmendi varad	17 725	3 284	73	- 78	21 004
Varad kokku	17 725	3 284	73	- 78	21 004
Segmendi kohustused	13 342	50	6	- 78	13 320
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg					6 302
Kohustused kokku	13 342	50	6	- 78	19 622
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	20	0	2	0	22
Amortisatsioon	- 20	0	0	0	- 20
Muud olulised mitterahalised kulud	- 18	- 1	0	0	- 19

Kuna Grupi kogu tegevus toimub Eesti piires, siis ei ole eraldi esitatud informatsiooni sekundaarse segmendi kohta. Segmentide vahelistes tehingutes kasutatavad hinnad ei erine oluliselt turuhindadest.

8 KAPITALI ADEKVAATSUS

miljonites kroonides, 30. septembri seisuga

	Grupp		Pank	
	2007	2006	2007	2006
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	2 293	1 268	2 293	1 264
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	1 215	690	1 215	690
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
1.3. Muud reservid	40	23	40	23
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	754	438	754	434
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	293	130	293	130
1.6. Muud esimese taseme omavahendite kirjed	0	0	0	0
1.7. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.9. Oma aktsiad	0	0	0	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 9	- 13	- 9	- 13
1.11. Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0	0	0	0
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	933	632	933	632
3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)	3 226	1 900	3 226	1 896
4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST	0	0	0	0
5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)	3 226	1 900	3 226	1 896
6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID	0	0	0	0
7. RISKIGA KAALUTUD VARAD	27 156	16 295	27 257	16 368
7.1. I kategooria	4 187	4 081	4 187	4 081
7.2. II kategooria	3 335	583	3 335	583
7.3. III kategooria	195	128	195	129
7.4. IV kategooria	26 391	16 114	26 492	16 187
8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TÜHISTAMATUD KOHUSTUSED	1 450	1 115	1 450	1 115
8.1. Grupp I	1 380	1 103	1 380	1 103
8.2. Grupp II	70	12	70	12
9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS	1	2	0	0
10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	25	25	25	25
10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	23	24	23	24
10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	2	1	2	1
10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
10.4. Kapitalinõue optiooniriski katmiseks	0	0	0	0
10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT	0	0	0	0
12. KAPITALI ADEKVAATSUS	11,15%	11,04%	11,12%	10,97%

9 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

miljonites kroonides, 30. septembri seisuga

	Grupp				Pank			
	2007		2006		2007		2006	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4		8		4		8	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	1 672	51,85%	1 781	93,73%	1 672	51,85%	1 781	93,89%
Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	15	0,47%	6	0,34%	15	0,47%	6	0,34%

10 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÖIKES

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Grupi nõuded	4 287	138	6 156	7 884	6 720	3 757	6 676	10 575
sh sularaha ja nõuded pankadele	4 276	0	0	7	150	0	0	0
nõuded klientidele	3	117	694	941	4 295	3 514	6 348	10 487
väärtpaberid	0	0	191	27	1 895	182	221	81
muud nõuded	8	21	5 271	6 909	380	61	107	7
2. Panga nõuded	4 287	138	6 151	7 884	6 720	3 757	6 677	10 681
sh sularaha ja nõuded pankadele	4 276	0	0	7	150	0	0	0
nõuded klientidele	3	117	694	941	4 295	3 514	6 349	10 487
väärtpaberid	0	0	191	27	1 895	182	221	187
muud nõuded	8	21	5 266	6 909	380	61	107	7
1. Grupi kohustused	11 737	0	10 442	9 291	3 510	455	6 242	7 502
sh võlgnevus pankadele	115	0	159	5	61	95	5 798	6 567
võlgnevus klientidele	7 153	0	4 338	1 684	2 029	188	292	1
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	395	585	20	13	0
muud kohustused	4 469	0	5 945	7 207	835	152	139	934
2. Panga kohustused	11 764	0	10 455	9 311	3 551	455	6 242	7 502
sh võlgnevus pankadele	115	0	159	5	61	95	5 798	6 567
võlgnevus klientidele	7 180	0	4 346	1 704	2 070	188	292	1
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	395	585	20	13	0
muud kohustused	4 469	0	5 950	7 207	835	152	139	934

11 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

miljonites kroonides, 30. septembri 2007 seisuga

	Grupp				Pank			
	EEK, EUR ühispositsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühispositsioon	USD	Muud	Kokku
Varad kokku	32 721	1 043	347	34 111	32 822	1 043	347	34 212
Kohustused kokku	25 928	5 161	404	31 493	26 029	5 161	404	31 594
Bilansiline netopositsioon	6 793	- 4 118	- 57	2 618	6 793	- 4 118	- 57	2 618
Bilansivälised varad	7 362	4 614	218	12 194	7 362	4 614	218	12 194
Bilansivälised kohustused	11 680	493	158	12 331	11 680	493	158	12 331
Bilansiväliline netopositsioon	- 4 318	4 121	60	- 137	- 4 318	4 121	60	- 137