



AS SAMPO PANK



MAJANDUSAASTA ARUANNE 2000

Sisukord

Sisukord	lehekülg
Sissejuhatus	5
Juhatuse tegevusaruanne	6
<ul style="list-style-type: none">• kontserni kirjeldus• olulised majandus- ja pangandussündmused 2000. aastal• majandustulemused• riskid ja sisekontrollisüsteemid• suhtarvud• reitingud• kohtuvaidlused	
Raamatupidamise aastaaruanne	17
Audiitori järeldusotsus	61
Kasumi jaotamise ettepanek	62
Nõukogu kinnitus	63

Sampo Panga nõukogu, juhatus, välisaudiitor

Sampo Panga nõukogu

Martti Juhani Porkka	nõukogu esimees
Andres Järving	nõukogu liige
Gunnar Kraft	nõukogu liige
Olavi Laido	nõukogu liige
Jukka Edvin Ohls	nõukogu liige
Jussi Paavo Osola	nõukogu liige
Aare Tark	nõukogu liige

Sampo Panga juhatus

Härmo Värk	juhatuse esimees
Tarmo Vanaselja	juhatuse liige äripanganduse divisjoni direktor
Margus Zuravljov	juhatuse liige, jae- ja personaalpankanduse divisjoni direktor
Ivar Pae	juhatuse liige finantsdirektor

Sampo Panga välisaudiitor

Urmas Kaarlep, vannutatud audiitor aastast 1990
AS PricewaterhouseCoopers

Sissejuhatus

Sampo Panga üldandmed

Ärinimi: AS Sampo Pank
Address: Narva mnt. 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839
Register: Tallinna Äriregister, Eesti Vabariik
Kande kuupäev: 30.06.1992.a.

Audiitor: Urmas Kaarlep, vannutatud audiitor aastast 1990
AS PricewaterhouseCoopers
Narva mnt. 9a 10117 Tallinn
Registrikood: 10142876

Aruandeperioodi pikkus on 12 kuud, aruande bilansipäev 31.12.2000.a.

Aruande valuuta on Eesti kroonid ja ühikud tuhanded kroonid.

Sampo Panga juhatuse avaldus.

Tutvunud Majandusaasta aruandes esitatud informatsiooniga on Sampo Panga juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 02.04.2001.a., seisukohal, et:

1. Majandusaasta aruanne, mille osadeks on sissejuhatus, tegevusaruanne, raamatupidamise aastaaruanne, audiitori järeldusotsus ja kasumi jaotamise ettepanek, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku majandusaasta aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Majandusaasta aruandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Majandusaasta aruanne 2000 esitatakse kinnitamiseks AS Sampo Pank aktsionäride korralisele üldkoosolekule 17.04.2001.a.

1999. aasta majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 26.05.2000.a.

2000. aasta majandusaasta aruande kinnitas AS Sampo Pank juhatus 27.02.2001.a.

Juhatusesimees Härmo Värk

Juhatuseliikmed Tauno Vanaselja

Margus Zuravljov

Ivar Pae

Juhatuse tegevusaruanne

AS-i Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1) Registrikood; 2) register; 3) registreerimise kuupäev	Address	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1) 10040839 2) Tallinna Ärireister 3) 30.06.1992	Narva mnt.11 Tallinn, 15015	
AS Sampo Liising	Liising- teenused	1) 10100783 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 03.02.1997	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
SIA Optiva Lizings	Liising- teenused	1) 0.033529 2) Läti VB Ettevõttereister 3) 04.08.1997	Tomsona iela 11, Riga, LV-1013	100
EFM Optiva Varahalduse AS	Varahaldus- teenused	1) 10240194 2) Tartu Maakohtu Registriosakond, alates 25.02.2000 Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 08.07.1997 (Tartu MK TO-s)	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
AS EstIB- Talinvesti Varahaldus	Varahaldus- teenused	1) 10375528 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 02.02.1998	Müürivahe 22, Tallinn, 10140	100
AS Foreks Arendus	Investeeri- mine	1) 10232361 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 22.07.1997	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
Foreks- Kapitali- haldamise AS	Väärtpaberi- vahendus	1) 10011246 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 22.02.1996	Narva mnt. 9A, Tallinn, 10117	0,01 kontroll 100%
AS Optiva Kinnisvara	Kinnisvara haldamine	1) 10101950 2) Tallinn Linnakohtu Registriosakond 3) 20.01.1997	Narva mnt. 11, Tallinn, 10151	100
AS EMP Projekteerimis- ja Konsultatsiooni Büroo	Kinnisvara haldamine	1) 10100808 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 31.12.1996	Rävala pst. 8, Tallinn, 10143	100
OÜ EstIB Vara	Kinnisvara haldamine	1) 10260972 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 10.09.1997	Narva mnt. 7, Tallinn, 10117	100
Kinnisvara Finantseeri- mise AS	Kinnisvara haldamine	1) 10173960 2) Tallinna Linnakohtu Registriosakond 3) 23.12.1996	Ahtri 12-411, Tallinn, 10151	42

AS-i Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

Juhatuse tegevusaruanne

Olulised majandus- ja pangasündmused *2000. aastal*

Olulised majandussündmused

Soodsa väliskeskonna toel tugevnes Eesti majandus kiiresti 2000.aastal, mis väljendus peaaegu 6.5%-lises kasvus. See tähendas majandussurutisest uude majandusliku tõusu faasi astumist. Peamiselt välistest hinnasurvelest kuid ka jätkuvalt hinna konvergeerumise protsessist tingituna kiirenes Eestis ka inflatsioon.

2000.a. jäi impordinõudlus alla ekspordi väga tugevale kasvule, mis vähendas Eesti kaupade ja teenuste negatiivset saldot sisemajanduse koguprodukti suhtes. Sellele vaatamata kasvas jooksevkonto puudujääk siiski mõnevõrra tingituna tulude suuremast väljavoolust. Valitsuse eelarvepoliitika toetas üldist positiivset arengut püsides oma kavandatud eesmärkide rajal ning viies eelarvedefitsiidi alla ühe protsendi sisemajanduse koguproduktist.

Soodsa konjunktuuri toel kasvasid ettevõtete kasumlikkus ja erasikute tulud ning tarbimine, samas kui investeringute tase jäi suhteliselt tagasihoidlikuks. Majanduskasv peegeldus ka panganduse tulemustes. Pankades olevad hoiused kasvasid aasta jooksul 32%. Tuntavalt kasvas ka laenuõudlus, mistõttu pangad tõid turule uusi tooteid ja laiendasid oma finantseerimiskanaleid. Reaalsektorile laenamise kasvas läbi panga tütarettevõtete finantseeritavate liisingu ja muude järeelmaksutoodete osa. Tervikuna kiirenes pangalaenu aastane kasvutempo 29,5%-ni, kuid püsis endiselt madalamana hoiuste omast. Kokkuvõttes võib möödunud aastat lugeda panganduses, mida iseloomustas pankade varade kiire kasv ja finantsteenuste valiku jätkuv laienemine koos mõningase konkurentsi tugevnemisega, stabiilseks.

Olulised pangasündmused

(Kasutatud panga nime Optiva Pank, kuna antud peatükk käsitleb tegevusi kronoloogilises järjekorras)

27.04.2000 tegi Sampo Finance Ltd, mille omanikeks on Sampo Insurance plc ja Kaleva Mutual Insurance Company ostupakkumise omandamiseks Eesti Pangale kuuluvad Optiva Panga aktsiad.

29.06.2000 allkirjastasid Sampo Finance Ltd ja Eesti Pank lepingu 57,9 protsenti Optiva Panga aktsiate müügiks. Aktsiate müügihinnaks kujunes läbirääkimiste käigus 214 360 000 krooni, mis teeb ühe aktsia hinnaks 8,98 krooni. Tehingu lõplik hind selgub 2002.a. keskpaigas, sest tulenevalt aktsiate ostumüügi lepingust on Eesti Pank võtnud täiendavaid kohustusi seoses riskivarade realiseerimisest saadava võimaliku kahjumiga. Riskivarad koosnevad Optiva Panga omanduses olevatest mittelikviidsetest aktivatest, mille turuväärtust enne nende müüki uuele investorile on ostjal raske hinnata. Väljamakseid tehakse ainult juhul, kui riskivarad realiseeritakse alla nende tänast väärtust Optiva Panga bilansis. Võimalikud kahjumid jagatakse müüja ja ostja vahel suhtes 75-25. Eesti Panga poolsed väljamaksud lepingust tulenevate kohustuste alusel on limiteeritud tehingu hinna ning Eesti Panga poolt 2000. aasta aprillis antud garantiiga.

Tulenevalt Eesti Panga ja teiste suuraktsionäridega sõlmitud lepingutest sai Sampo Finance Ltd'ist 18.07.2000.a. Optiva Panga suuraktsionär omades 81,2 % panga aktsiatest.

24.07.2000 tegi Sampo Finance Ltd. ülevõtmispakkumise Optiva Panga väikeaktsionäridele nende kuuluvate Optiva Panga aktsiate omandamiseks. Pakkumise hind oli 7,80 krooni aktsia kohta.

24.07.2000 kuni 25.08.2000 kestnud ülevõtmispakkumise raames omandas Sampo Finance Oy kokku 4 865 682 Optiva Panga lihtaktsiat, mis moodustavad 11,79% kõigist Optiva Panga lihtaktsiatest. Ülevõtmispakkumise lõpu seisuga omas Sampo Finance Oy 38 344 657 Optiva Panga aktsiat, mis moodustavad 92,94 % panga aktsiakapitalist.

22.09.2000 toimus Optiva Panga aktsionäride erakorraline üldkoosolek Tallinnas. Üldkoosoleku päevakorras oli nõukogu liikmete tagasikutsumine

Juhatuse tegevusaruanne

ja uute nõukogu liikmete valimine. Üldkoosolek otsustas:

1. Kutsuda tagasi Optiva Panga nõukogu liikmed Pirkko Juntti ja Peter Yngve.
2. Valida Optiva Panga nõukogu liikmeteks Olavi Laido, AS Sampo Eesti Varakindlustuse juhatuse esimees; Jukka Edvin Ohls, Leonia Panga asepresident; Jussi Paavo Osola, Leonia Panga asepresident ja juhatuse liige; Martti Juhani Porkka, Sampo Grupi investeringute juhataja.

Optiva Panga uuenenud nõukogu on 7-liikmeline: Andres Järving, Gunnar Kraft, Olavi Laido, Jukka Edvin Ohls, Jussi Paavo Osola, Martti Juhani Porkka ja Aare Tark.

Optiva Panga nõukogu valis uueks esimeheks Martti Juhani Porkka.

14.11.2000 tõstis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Investors Service Optiva Panga valuutakohustuste reitingud tasemelt Ba2/Not Prime tasemele Baa1/P-2 ning andis positiivse väljavaate finantstugevuse reitingule E. Reitingumuudatused järgnesid teatele Optiva Panga enamusaktsiate müügist Sampo-Leonia Grupile.

27.11.2000 müüs Sampo Finance Ltd oma Optiva Panga 38 574 130 aktsiat - 93,5% Optiva aktsiakapitalist - firmale Sampo Insurance Company plc.

Vastavalt Optiva Panga nõukogu poolt kinnitanud omakapitali restruktureerimise kavale kanti 30.11.2000 täies ulatuses kuluks panga bilansis olev firmaväärtus summas 85,5 miljonit krooni. Pank soovib uute omanike ja uue nimega mitte peegeldada eelnevate perioodide negatiivseid tulemusi oma bilansis. Firmaväärtuse täielik mahakirjutamine parandab panga kasumlikkust 2001 aastal 28 miljoni krooni võrra.

18. dets. 2000. a. toimunud Optiva Panga aktsionäride erakorralisel koosolekul otsustati katta jaotamata kahjumit aazhio arvelt summas 60 601 680 krooni. Sama koosoleku otsuse kohaselt vähendati aktsiakapitali kahjumi katmiseks summas 172 366 220 krooni, tühistades 17 236 622 aktsiat (41,78% aktsiakapitalist). Aktsiad tühistati võrdeliselt iga aktsionäri omandis olevate aktsiate arvuga.

29. dets. 2000. sai Optiva Pank varahaldusfirma EFM Optiva Varahaldus ainuomanikuks, ostes siiani Austria varahaldusfirmale East Fund Management kuulunud 50 protsenti firma aktsiatest. Ettevõtte uueks nimeks saab Sampo Varahaldus.

29. dets. 2000 kanti äriregristrisse Optiva Panga nimemuudatus. Optiva Panga uus ärinimi on AS Sampo Pank, nimi tuleneb suvel toimunud omanikevahetusest. Aktsionäride koosolek võttis vastu otsuse nimevahetuse kohta 3. nov. 2000. Optiva Liisingu uus ärinimi on AS Sampo Liising.

Sampo Panga grupi majandustulemused

Bilansi analüüs

Sampo Panga grupi bilansimaht oli 2000. aasta lõpul 4,3 miljardit krooni, suurenedes aastaga 23,4% ehk 820,0 miljonit krooni. Enamus sellest kasvust tulenes klientide hoiuste ja emiteeritud võlakirjade mahu suurenemisest.

Väärtpaberid ja likviidsed varad

Likviidsete vahendite ennakkasv bilansimahu kasvutempo suhtes viis nende osakaalu varades 1999. aasta 30,1%-lt 2000. aasta lõpuks 38,7%-le. Teistesse pankadesse paigutatud nõudmiseni ja tähtajalised deposiidid suurenesid 56,4% ehk 293,7 miljonit krooni, nõuded keskpangale kasvasid 56,3% ehk 190,2 miljonit krooni. Likviidsuspuhverisse kuuluva võlakirjade kauplemisportfelli maht küündis 2000. aasta lõpus 272,5 miljoni kroonini, kasvades möödunud aastaga 158,5 miljonit krooni ehk 138,8% ning seda peamiselt soetatud välismaiste krediitiasutuste ja keskvalitsuste võlakirjade arvelt. Likviidsete varade kogumaht suurenes 2000. aastal 618,9 miljonit krooni ehk 58,7%, ulatudes 2000. aasta lõpus 1,7 miljardi krooni.

Grupi investeringud aktsiatesse vähenesid 2000. aastaga 64,9% (79,4 miljonit krooni) peamiselt aktsiate investeerimisportfelli 65,4 protsendilisest (63,8 miljonit krooni) vähenemisest tingituna.

Juhatuse tegevusaruanne

Grupi võlakirjade investeerimisportfell suurenes 32,8% (31,8 miljonit krooni). Aasta lõpus moodustasid finantseerimisasutuste võlakirjad portfelist 79,1% (101,9 miljonit krooni).

Laenugevus

Grupi poolt klientidele väljastatud laenud on suurim aktive grupp. Brutolaenuportfelli osa intressitootvates varades oli 2000. aasta lõpus 56,6% (1999. a. 64,5%) ja varade kogumahu 52,6% (55,5%). Brutolaenuportfell kasvas 2000. aastaga 17,0% (330,0 miljonit krooni), viies portfelli mahu 2,3 miljardi kroonini.

Eraettevõtetele väljastatud laenude jääk oli 2000. aasta lõpus 1,9 miljardit krooni, aastane suurenemine oli 9,6% ehk 163,1 miljonit krooni. Laenujääk kasvas majandussektorite lõikes enim tööstuses ning hulgi- ja jaekaubanduses – s.o. vastavalt 199,4 miljonit krooni ehk 33,0% ja 42,8 miljonit krooni ehk 16,2%.

Suhteliselt suur kasv toimus eraisikutele antud laenude mahus s.o. 53,0% (116,5 miljonit krooni), viies selle portfelli osa 336,2 miljonit kroonini.

Eraettevõtete laenude osatähtsus laenuportfellis oli aasta lõpus 82,0%, eraisikute laenude 14,8%. Liisingportfell moodustas 2000. aasta lõpus laenuportfelist 20,9%. Liisingportfell kasvas 219,8 miljonit krooni ehk 86,6%.

Võttes arvesse ka teistesse krediidasutustesse tehtud mahutused on majandussektorite lõikes grupp laenujäägi alusel kõige rohkem krediteerinud rahandussektorit (28,6% krediitide kogumahu), millele järgnevad tööstus 26,1 protsendiga, kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus 21,6 protsendiga ning hulgi- ja jaekaubandus 10,0 protsendiga.

Võimalike laenukahjumite reserv moodustas 2000. aasta lõpus 4,5% brutolaenuportfelist, 1999. aastal 7,4%. 2000. aastal kanti lootusetuid laene maha 96,7 milj. krooni ning eelmistel aastatel maha kantud laene laekus tagasi 19,5 milj. krooni. Laenuprovisjone moodustati 2000. aastal 51,3 miljonit krooni ulatuses – s.o. 29,8 miljonit krooni ehk 36,8% vähem kui 1999. aastal. Laenuportfelli kvaliteedi paranemist iseloomustab ka tähtjaks tasumata laenude osa kahanemine brutolaenuportfellis 3,1%-lt 1999. aasta

detsembris 0,9%-ni 2000. aasta lõpuks. Tähtjaks tasumata laenud moodustasid võimalike laenukahjumite katteks moodustatud reservist 1999. aasta lõpus 41,5% ja 2000. aasta lõpus 20,9%.

Olulisel määral kasvas laenuportfelli diversifitseeritus – kui 1999. aasta lõpus moodustasid klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused 173,5% netoomavahenditest, siis 2000. aasta lõpus 45,8%.

Grupi intressiteenivad varad kasvasid 1,0 miljardit krooni ehk 33,4%.

Muud varad

Immateriaalse põhivara 107,5 miljoni kroonise kahanemise tingis peamiselt firmaväärtuse täielik amortiseerimine 2000. aastal. Immateriaalse põhivara kulumise suurus oli seetõttu 2000. aastal 110,9 miljonit krooni, millest enamuse moodustas firmaväärtuse amortisatsioon s.o. 108,6 miljonit krooni.

Materiaalse põhivara kahanemine oli seotud viimase amortiseerimisega ning ka mittevajaliku kinnisvara müügiga. Materiaalsed põhivarad kahanesisid aastaga 21,0% (41,2 miljonit krooni). Immateriaalse ja materiaalse põhivara osatähtsus grupi varade mahus vähenes aastaga 8,8 protsendilt 1999. aasta lõpus 3,7 protsendini 2000. aasta lõpuks.

Kaasatud vahendid

Grupi tegevuse finantseerimise peamiseks ressursiallikateks on klientide hoiused, emiteeritud võlakirjad ja teistelt pankadelt võetud laenud. Klientide hoiused suurenesid möödunud aastal 519,0 miljonit krooni (35,8%), emiteeritud võlakirjad 229,1 miljonit (45,2%), teistelt pankadelt võetud laenud kahanesisid 248,7 miljonit krooni (-32,5%). Intressikandvate kohustuste kogumaht kasvas 2000. aastal 485,2 miljonit krooni ehk 16,1%, moodustades 2000. aasta lõpus 3,501 miljardit krooni.

Kaasatud ressursiallikate liik, tähtaeg ja stabiilsus mõjutavad olulisel määral grupi kasumi teenimise võimalusi. Põhilise osa Grupi intressikandvatest kohustustest moodustasid aastavahetusel klientide hoiused s.o. 2,0 miljardit krooni (56,2% intressikandvatest kohustustest), millele järgnesid emiteeritud võlakirjad 735,4 miljonit krooni (21,0%) ja teistelt

Juhatuse tegevusaruanne

pankadelt võetud laenud 515,7 miljonit (14,7%) ning allutatud võlakohustused 194,5 miljonit (5,6%).

Klientide hoiused

Klientide hoiused kasvasid teist aastat järjest enim. Aastane klientide deposiitide kogumahu juurdekasv oli mullu grupis 519,0 miljonit krooni (35,8%), 1999. aastal vastavalt 590,2 miljonit krooni (68,6%).

Kui 1999. aastal tuli enamus deposiitide mahu suurenemisest klientide nõudmiseni deposiitide kasvust, siis 2000. aastal leidis aset tähtajaliste deposiitide tugev tõus. Tähtajalised deposiidid suurenesid möödunud aastal 445,2 miljonit krooni ehk 89,2%, nõudmiseni deposiitide kasvutempo oli samal ajal 7,8% ehk 73,8 miljonit krooni.

Intressimäärade oluline kasv Ameerika Ühendriikides ja europiirkonnas 2000. aastal suurendas märgatavalt pikemaajalise säästmise atraktiivsust, mistõttu tähtajaliste hoiuste maht suurenes 2000. aastal oluliselt. Tähtajalist deponeerimise võimalust kasutasid 2000. aastal aktiivsemalt nii eraisikud kui ka eraettevõtted. Põhiosa hoiuste kasvust 2000. aastal tuli eraisikute ja eraettevõtete tähtajaliste deposiitide tõusust – viimased suurenesid aastaga vastavalt 116,6% (200,8 miljonit krooni) ja 57,4% (150,8 miljonit krooni).

Enamuse grupi deposiitidest moodustasid eraettevõtete deposiidid, mille osakaal oli 1999 aastal deposiitide kogumahu 75,6% ja 2000. aastal 64,0%. Eraettevõtete deposiitide osakaal aasta kokkuvõttes deposiitide struktuuris langes, kuna viimaste aastane kasvutempo 15,0% jäi eraisikutele alla (92,5%).

Klientide arvelduskontode saldode kasvu aeglustumine 1999. aasta 417,2 miljonilt kroonilt (78,1%) 73,8 miljoni kroonini 2000. aastal on seostatav tähtajaliste deposiitide suure kasvuga.

Eraisikute nõudmiseni deposiidid kasvasid 51,6% ehk 52,3 miljonit krooni ja eraettevõtete nõudmiseni deposiidid 1,6% ehk 13,3 miljonit krooni.

Nõudmiseni hoiuste mahuks kujunes 2000. aasta lõpus 1,0 miljardit krooni, moodustades hoiuste kogumahust 52,0% ja tähtajalistel hoiustel 944,1 miljonit krooni (48,0% deposiitide kogumahust).

Emiteeritud võlakirjad ja teistelt pankadelt võetud laenud

Grupi ettevõtete poolt emiteeritud võlakirjade maht kasvas aasta jooksul 45,2% (229,1 milj. kr.), 735,4 milj. kroonini. Emiteeritud võlakirjade keskmine järelejäänud tähtaeg oli 2000. aasta lõpus üks aasta. Grupi intressikandvate kohustuste struktuuris tõusid emiteeritud võlakirjad klientide deposiitide järel teisele kohale, moodustades 2000. aasta lõpus 21,0% kõigist intressikandvatest kohustustest.

2000. aasta lõpus korraldas Deutsche Bank Sampo Pangale 30 miljoni EURO suuruse ühe aastase lunastamistähtajaga võlakirjade emissiooni. Võlakirjade kupongimääraks kujunes 3-kuu Euribor + 110 baaspunkti.

Võlakirjade lunastamistähtaja saabumise tõttu maksis Sampo Pank 2000. aasta alguses 11,25 miljonit DEM-i ja 30 miljonit USD ulatuses tagasi varasemalt emiteeritud võlakirju.

Teistelt pankadelt võetud laenud vähenesid 2000. aasta jooksul 210,6 miljoni krooni võrra ehk 29,2%, moodustades aasta lõpus 511,1 miljonit krooni. Peamiseks põhjuseks oli võetud laenude tähtaegade saabumine ning sellest tulenevad korralised tagasimaksed aasta vältel.

Omakapitali restruktureerimine

Sampo Panga grupi strateegiliste eesmärkide elluviimise, klientide finantsteenuste nõudluse efektiivse rahuldamise ja edasise arengu üheks eelduseks on piisav kapitaliseeritus. Vastavalt Sampo Panga nõukogu poolt 2000. aasta lõpus kinnitanud omakapitali restruktureerimise kavale kanti bilansis üleval olev firmaväärtus 2000. aasta novembris lõplikult kuludesse. Firmaväärtuse täielik amortiseerimine 2000. aastal parandab panga kasumlikkust 2001. aastal ligikaudu 28 miljoni krooni võrra.

18. detsembril 2000. aastal toimunud AS Sampo Pank aktsionäride erakorralisel koosolekul otsustati katta jaotamata kahjumit aktsiakapitali vähendamise arvelt summas 172,4 miljonit krooni ja aazio arvelt summas 60,6 miljonit krooni.

Grupi omakapital moodustas 2000. aasta lõpus 240,4

Juhatuse tegevusaruanne

miljonit krooni ehk 5,6% grupi varadest (dets.99 9,1%). Kapitali adekvaatus, mis väljendab panga omavahendite piisavust pangandustegevuse seotud riskide katmiseks, oli 2000. a. lõpus 13,4%.

Kasumiaruande analüüs

Grupi 2000. a. majandustulemuseks oli 77,0 miljonit krooni kahjumit. Kahjumi põhjustas firmaväärtuse lõplik amortiseerimine 2000. aastal. Grupi tegevuskasum enne firmaväärtuse amortisatsiooni oli 2000. aastal 31,7 miljonit krooni.

Grupi omakapitali tootlikkus oli 2000. aastal -24,4% (1999 -6,1%) ja aktive tootlikkus -2,1% (1999 -0,6%).

Grupi tuludest kasvasid 2000. aastal kiiremini teenustasutulud 27,4% ehk 16,1 miljonit krooni, tulud valuutavahetustehingutelt 22,1% ehk 8,2 miljonit ja intressitulud 9,2% ehk 21,2 miljonit. Grupi kogutulud moodustasid 2000. aastal 380,9 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 5,1% tulevalt väärtpaberitehingutelt saadud tulude vähenemisest.

2000. aasta tuludest moodustas intressitulud 65,7%, teenustasutulud 19,6%, tulud valuutavahetustehingutelt 11,9% ning muud tulud 3,6%. Väärtpaberitega teostatud tehingutelt saadi 2000. aastal 3,4 miljonit krooni kahjumit.

Gruppi kuuluvatest ettevõtetest teenisid enim kasumit 2000. aastal AS Sampo Liising ja AS Optiva Kinnisvara, vastavalt 9,5 ja 6,0 miljonit krooni. AS Sampo Liising pakub oma klientidele finantseerimisvõimalusi läbi traditsiooniliste liisingtoodete. AS Optiva Kinnisvara tegeleb grupi kinnisvara haldamisega.

Intressitulud ja -kulud

Sampo Panga grupi intressitulud moodustas 2000. aastal 250,4 miljonit krooni. Intressitulud kasvasid aastaga 9,2%. Teenitud intressituludest moodustasid 2000. aastal laenuidelt saadud intressitulud 61,4% ning kapitali- ja kasutusrendilt saadud intressitulud 18,0%. Intressitulude kasv on seotud eelkõige intressiteenivate varade mahu kasvuga 2000. aastal. Keskmised intressiteenivad varad kasvasid aastaga 18,1%. Tulenevalt majanduskeskkonnas aset leidnud positiivsetest arengusuundadest langes keskmine

intressitase Eestis, mis tingis ka grupi intressiteenivate varade tootluse 0,7-protsendipunktilise languse. Intressitoovate varade keskmiseks tootluseks kujunes 2000. aastal 8,2%.

Intressikulud oli 2000. aastal 126,8 miljonit krooni, vähenedes aastaga 6,7%. Languse põhjuseks oli intressikandvate kohustuste struktuuris toimunud muutused (nõudmiseni ressursi osakaalu kasv) ning kaasatud vahenditelt makstava intressimäärade alanemine. Kuna tähtajaliste hoiuste suur kasv ja emiteeritud võlakirjade mahu suurenemine leidis aset 2000. aasta lõpus, siis kujunes klientide nõudmiseni deposiitide osa keskmistes intressikandvates kohustustes 11,3 protsendipunkti võrra suuremaks. Intressikuludes tõusis seetõttu nõudmiseni ressursilt makstavate intresside osakaal 10,9% (1999. a. 7,9%) ja langes tähtajaliste ressursside intresside osakaal. 2000. aastal kujunes intressikandvate kohustuste keskmiseks hinnaks 4,5% (1999. a. 5,1%).

Puhas intressitulud moodustas 2000. aastal 123,7 miljonit krooni. 1999. aastal oli see 93,4 miljonit krooni. Puhas intressitulud kasvas aastaga 32,4%. Grupi intressimäärade vahe oli 2000. aastal 3,7% ja intressimarginaal 3,4%. Puhas intressimarginaal peale provisjone oli 2000. aastal 2,0% (1999. a. 0,3%).

Mitteintressitulud

Grupi mitteintressitulud olid 2000. aastal 130,5 miljonit krooni, vähenedes aastaga 24,2% ehk 41,7 miljonit krooni võrra. Vähenemise põhjuseks olid 1999. aastaga võrreldes väiksemad väärtpaberitulud.

1999. aastal sai Grupp väärtpaberitehingutelt era-korralist tulu. Täiendavat kasumit saadi emiteeritud võlakirjade ennetähtaegsest tagasiostmisest grupi jaoks soodsaks kujunenud turusituatsioonis. Väärtpaberite lühiajalisest investeerimis- ja kauplemisportfelliist saadi 2000. aastal kasumit 6,1 miljonit krooni (1999. a. 45,5 miljonit), pikaajaliselt investeerimisportfelliist saadi kahjumit 9,1 miljonit (1999. a. 3,5 miljonit kasumit).

Grupi mitteintressitulude struktuuris on kasvanud traditsioonilise pangandustegevusega seotud tulud. Suurimateks mitteintressitulude liikideks olid 2000. aastal klientidelt saadud teenus- ja komisjonitasud ning tulud valuutavahetustehingutelt – viimased

Juhatuse tegevusaruanne

moodustasid mitteintressituludest 2000. aastal vastavalt 57,2% (1999.a. 34,0%) ja 34,8% (1999.a. 21,6%). Mitteintressituludes kasvasidki need tululiigid eelmisel aastal kõige kiiremini - saadud komisjoni- ja teenustasud mahu aastane kasv ulatus 27,4% ning tulud valuutavahetus-tehingutelt suurenesid 22,1%. Tulud kujunesid 2000. aastal suurenemaks tulenevalt klientide majandustegevuse aktiivsuse tõusust, klientide arvu kasvust ja nende poolt teostatud operatsioonide hulga suurenemisest.

Mitteintressikulud

Koos grupi tegevusmahtude suurenemisega kasvasid ka mitteintressikulud – kasv ulatus 2000. aastal 9,6%-ni ehk 14,4 miljoni kroonini.

Klientide poolt teostatud operatsioonide hulga kasvuga koos on kaasas käinud ka makstud komisjoni- ja teenustasukulude kasv, viimased suurenesid aastaga 5,7 miljonit krooni ehk 38,0%.

Grupi tegevuskulud suurenesid aastaga 6,4% ehk 8,6 miljonit krooni. Olulisimaks kululiikideks olid seejuures personalikulud - töötasudele, preemiatele, erisoodustustele ning sotsiaalkindlustusele kulus 2000. aastal 74,2 miljonit krooni. Võrreldes eelneva aastaga suurenesid grupi personalikulud 6,8% ehk 4,7 miljonit krooni.

Muudest halduskuludest on suurimateks kululiikideks side- ja andmetöötlustega kaasnevad kulud (32,6% muudest halduskuludest) ning ruumide rentimise ja haldamisega seonduvad kulud (23,8% muudest halduskuludest). Side- ja andmetöötlustekulud kasvasid 2000. aastaga 2,3 miljonit krooni ehk 14,0%, ruumide rentimise ja haldamisega seonduvad kulud suurenesid 2,5 miljonit krooni ehk 22,5%.

Nõukogu ja juhatuse liikmed ja nende osalus Sampo Panga aktsiakapitalis
Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 22

Sampo Panga aktsiakapitalis vähemalt 5% osalust omavad aktsionärid
Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 22

Panga arengusuunad eeloleval aastal

Sampo Panga eesmärgiks eeloleval aastal on arendada täismahus kommertspanga teenuseid, rõhuasetusega jaepangandusele ehk eraisikutele teenindamisele ja kesk- ning väikeettevõtete finantseerimisele. Olulisi muudatusi kontserni koosseisus ei ole eeloleval aastal ette näha.

Kulud arendustegevusele

2000. aastal	5,7 miljonit krooni
2001. aastal	8,1 miljonit krooni

Kontserni äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud

Kontserni äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud aruandeperioodil olid **5 577 tuhat krooni**.

Kontserni kuuluvate äriühingute töötajate tasu ja töötajate arv

Kontserni kuuluvate äriühingute töötajate tasu üldsumma aruandeperioodil **55 606 tuhat krooni**.

Kontserni keskmine töötajate arv aruandeperioodil **342**.

Juhatuse tegevusaruanne

Riskid ja sisekontrolli-süsteemid

Riskid

Vt. Raamatupidamisaruanne - Lisa 2

Sisekontrollisüsteemid

AS Sampo Panga struktuuris on sisekontrolliosakonna koht juhatuse esimehe otseses alluvuses. Vastavalt panga nõukogu poolt kinnitatud "AS Sampo Pank sisekontrolliosakonna põhimäärusele" on sisekontrolli osakonnal kvartaalne aruandluskohustus panga nõukogu ees. Pangas loodud sisekontrollisüsteem hõlmab kõiki kontserni kuuluvaid ettevõtteid, milles pangal on kontroll.

Panga tegevust hõlmavate sisemiste protseduuri-reeglite koostamine, kaasajastamine ja kinnitamine teostatakse sisekontrolliosakonna ja juhatuse vahetel osalemisel, mis tegelikkuses väljendub selles, et kõik uued tegevust reguleerivad korrad kinnitatakse panga juhatuse otsusega pärast nende läbivaatamist sisekontrolliosakonna poolt. Panga tegevust jälgida võimaldavad kontrollimehhanismid on sisseehitatud ja kinnitatud toimivatesse kordadesse.

Sisekontrolliosakonna ülesanne on hinnata eelkõige nende mehhanismide toimimist ja piisavust ning teha vastavalt ettepanekuid kehtivate kordade uuendamiseks või muutmiseks, arvestades sellega, et kontrollisüsteem iseenesest ei saa tagada püstitatud eesmärkide saavutamist. Sisekontrolliosakonnal on kvartaalne aruandekohustus panga nõukogu ees.

AS Sampo Panga sisemine info haldamise süsteem on reguleeritud kahe dokumendiga – "AS Sampo Panga lepingute hoidmise ja säilitamise kord", "AS Sampo Panga kommunikatsiooni reglement", milles määratletakse ära kogu info klassifitseerimine, info liikumise teed, kommunikatsiooni juhtimisega seonduv, kontrollimehhanismid selle jälgimiseks ning samuti ka konfidentsiaalse info halduse kord.

Pangandustegevusega kaasnevate finantsriskide määratlust ja riskide juhtimise põhimõtteid kajastab AS Sampo Panga "Finantspoliitika", mis on kinnitatud koos muudatustega panga nõukogu poolt detsembris 2000. Sellele dokumendile tuginedes on ülesehitatud ka sisekontrollipoolne finantsriskide hindamise ja jälgimise süsteem.

Üha suuremat tähtsust on omandamas kõik info liikumisega kaasnevad riskid, millede hindamisel, fikseerimisel ja jälgimisel saab üha olulisemaks infotehnoloogia areng ning võimalikult laialatuslike infotehnoloogiliste teadmiste omamine pangatöötajate poolt. Eraldi tähelepanu all on turutundliku informatsiooni liikumine ja sellega seonduvalt tekkida võivate huvidekonfliktide sisemine käsitlemine (compliance), mis seonduv eelkõige investeerimisalaste teenuste osutamisega klientidele Sampo grupi poolt.

Kuna sisekontroll on panga jaoks tugitoiming ning tema olemus ja ülesehitus sõltub eelkõige omanike poolt valitud panga strateegiast nii äriliste kui ka kvaliteediliste eesmärkide saavutamiseks, siis võib väita, et sisekontrollifunktsioon areneb koos panga arenguga ning sellest sõltub ka saadav sisekontrolliprotsessi väljund.

Normatiivid

Kapitali adekvaatus

Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 45

Riskide kontsentreerumine

Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 46

Valuutade netopositsioonid

Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 48

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

Vt. Raamatupidamisaruanne – Lisa 47

Juhatuse tegevusaruanne

Suhtarvud

	Pank		Grupp	
	2000	1999	2000	1999
Aasta kohta (tuhandetes kroonides)				
Puhas intressitulu	115,075	102,777	123,674	93,430
Allahindlused	46,938	61,352	52,090	83,758
Puhas mitteintressitulu	- 145,091	- 62,065	- 148,538	- 28,977
Tulumaks	0	0	0	1,335
Puhaskasum/kahjum	- 76,954	- 20,640	- 76,954	- 20,640
Kogutulud				
Kogutulud	378,073	385,723	380,926	411,177
Kogutulud peale intressikulu	243,449	238,490	251,175	275,373
Aasta lõpu seisuga (tuhandetes kroonides)				
Varad	4,401,350	3,733,700	4,318,077	3,498,068
Neto laenuportfell	2,148,983	1,767,225	2,167,669	1,795,299
Deposiidid	2,013,530	1,554,954	2,004,230	1,517,712
Omakapital	240,373	317,327	240,373	317,185
Bilansi suhtarvud (aasta lõpu seisuga)				
Neto laenuportfell osakaal varades	48.8%	47.3%	50.2%	51.3%
Deposiitide osakaal varades	45.7%	41.6%	46.4%	43.4%
Omakapitali kordaja	18.31	11.77	17.96	11.03
Aktsia kohta (kroonides)				
Tava puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	- 3.20	- 0.86	- 3.20	- 0.87
Turuhind, aasta lõpus	7.80	10.05	7.80	10.05
Aktsia substantväärtus, aasta lõpus	10.01	7.69	10.01	7.69
Turuhind, aasta lõpus / Aktsia substantväärtus, aasta lõpus	0.78	1.31	0.78	1.31
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	- 22.8%	- 6.0%	- 24.4%	- 6.1%
Aktivate tootlikkus	- 2.4%	- 0.6%	- 2.1%	- 0.6%
Aktivate tulusus	11.7%	11.4%	10.8%	12.6%
Aktivate intressitulusus	7.7%	7.4%	7.0%	7.0%
Intressikandvate kohustuste hind	4.5%	5.3%	4.5%	5.1%
Puhas intressimarginaal enne provisjone	3.5%	3.0%	3.4%	2.9%
Puhas intressimarginaal peale provisjone	2.1%	1.2%	2.0%	0.3%
Intressimäärade vahe	3.2%	3.3%	3.7%	3.8%
Puhas mitteintressimarginaal	- 4.5%	- 1.8%	- 4.1%	- 0.9%
Tulude kasumlikkus	- 20.4%	- 5.4%	- 20.2%	- 5.0

Juhatuse tegevusaruanne

Suhtarvude definitsioonid

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivate tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

Aktivate tulusus = kogutulud / keskmised aktivad

Aktivate intressitulusus = intressitulud / keskmised aktivad

Intressikandvate kohustuste hind = intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas intressimarginaal enne allahindlust = puhas intressitulu enne allahindlust/ keskmised aktivad

Puhas intressimarginaal peale allahindlust = puhas intressitulu peale allahindlust/ keskmised aktivad

Intressimäärade vahe = intressitulud / keskmised intressitoovad varad - intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas mitteintressimarginaal = puhas mitteintressitulu / keskmised aktivad

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

Omakapitali kordaja = varad / omakapital varad

Märkused:

- 1) Kogutulud: intressitulud, teenustasutulud, neto kasum/kahjum väärtpaperitest pikaajalised ja (lühiajalised investeringud, kapitaliosalus), neto kasum/kahjum finantstehingutelt ja muud tulud.
- 2) Efektiivsusnäitajate arvutamisel on kasutatud bilansinäitajate korral aasta keskmisi suurusid.

Reitingud

Rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Investors Service tõstis novembris 2000 Sampo Panga pikaajaliste välisvaluutakohustuste reitingu (Long-term foreign currency deposit rating) tasemelt Ba2 tasemele Baa1 ja lühiajaliste välisvaluutakohustuste reitingu (Short-term foreign currency deposit rating) tasemelt Not Prime tasemele P-2 ning andis positiivse väljavaate finantstugevuse reitingule (Financial Strength Rating) E.

Reitingutasemete lühikirjeldused on toodud reitinguagentuuri koduleheküljel <http://www.moody.com/>, samuti avalikustatakse seal kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

AS Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

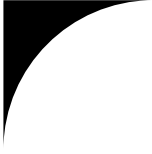
Hageja : Delta Investments & Holding Inc hagi summas 600 000 krooni.

Kostjad : AS Vendor Kapital Trading PHT (endine nimi "AS Foreksi Väärtpaperid") ja AS Sampo Pank

Hagi sisu: Hageja nõuab kahju hüvitamist, mis tuleneb panga poolt finantseeritud väärtpaperitehingutest ja tagatisvaraks olnud aktsiate realiseerimisest. Esitatud 03.03.1998.a.

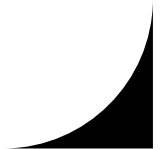
05. veebruaril 2001.a. otsustas Tallinna Linnakohus rahuldada Delta hagi ning välja mõista solidaarselt kostjatelt 600 000 krooni pluss riigilõiv ja õigusabi kulu.

AS Sampo Pank on otsustanud esitada ülalnimetatud otsuse peale apellatsioonikaebuse.



AS SAMPO PANK

RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANNE



Raamatupidamise aruanne

Bilanss Tuh. EEK		Pank		Grupp	
		31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
VARAD					
Sularaha	Lisa 3	57 015	80 471	57 015	80 471
Nõuded		3 489 874	2 624 380	3 510 268	2 654 222
Nõuded keskpangale	Lisa 4	528 159	337 941	528 159	337 941
Nõuded krediidasutustele	Lisa 5	812 992	519 215	814 700	520 982
Nõuded krediidasutuse klientidele	Lisa 6	2 240 220	1 885 935	1 797 080	1 583 634
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	Lisa 6	0	0	473 584	253 803
Muud nõuded	Lisa 6	0	0	0	103 220
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja -laenud	Lisa 40	- 91 497	- 118 710	- 103 255	- 145 358
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Lisa 7	622 202	665 267	401 347	211 117
Aktsiad ja muud väärtpaberid	Lisa 8	27 337	38 108	43 045	122 461
Tütarettevõtjate aktsiad	Lisa 9	63 508	50 707	0	0
Sidusettevõtjate aktsiad	Lisa 10	16 337	13 937	16 337	13 937
Immateriaalne põhivara	Lisa 11	4 264	111 988	4 987	112 507
Materiaalne põhivara	Lisa 12	22 536	32 668	154 573	195 761
Muu vara	Lisa 13	50 060	33 900	54 641	40 518
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	Lisa 14	48 217	82 273	75 864	67 074
VARAD KOKKU		4 401 350	3 733 700	4 318 077	3 498 068
KOHUSTUSED					
Võlgnevused		2 580 228	2 341 137	2 571 126	2 315 042
Võlgnevused keskpangale		2 588	4 788	2 588	4 788
Võlgnevused krediidasutustele	Lisa 15	515 722	753 275	515 722	764 423
Võlgnevused krediidasutuse klientidele	Lisa 16	1 978 192	1 487 115	1 968 892	1 449 873
Muud võlgnevused	Lisa 17	83 726	95 958	83 924	95 958
Emiteeritud võlakirjad	Lisa 18	830 972	735 071	735 436	506 328
Muud kohustused	Lisa 19	479 339	89 363	479 339	89 363
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	Lisa 20	75 938	56 303	97 303	68 067
Allutatud kohustused	Lisa 21	194 500	194 500	194 500	194 500
KOHUSTUSED KOKKU		4 160 977	3 416 373	4 077 704	3 173 300
VÄHEMUSOSALUS		0	0	0	7 583
OMAKAPITAL					
Aktsiakapital	Lisa 22	240 192	412 559	240 192	412 559
Aazio		0	60 602	0	60 602
Üldine pangandusreserv		0	44 811	0	44 811
Reservkapital		0	4 118	0	4 118
Muud reservid		0	547	0	547
Jaotamata kasum/kahjum		181	- 205 310	181	- 205 310
Oma aktsiad		0	0	0	- 142
OMAKAPITAL KOKKU		240 373	317 327	240 373	317 185
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		4 401 350	3 733 700	4 318 077	3 498 068

Raamatupidamise aruanne

Kasumiaruanne Tuh. EEK		Pank		Grupp	
		2000	1999	2000	1999
Intressitulu	Lisa 23	249 699	250 010	250 425	229 234
Intressitulu krediidasutuse tegevusest		249 699	250 010	205 294	195 036
Intressitulu liisingtegevusest		0	0	45 131	33 491
Muu intressitulu		0	0	0	707
Intressikulu	Lisa 24	- 134 624	- 147 234	- 126 751	- 135 804
Intressikulu krediidasutuse tegevusest		- 134 624	- 147 234	- 126 751	- 131 163
Muu intressikulu		0	0	0	- 4 641
Neto intressikasum (kahjum) (+/-)	Lisa 25	115 075	102 777	123 674	93 430
Tulu väärtpaberitest	Lisa 26	- 798	14 004	- 1 536	14 592
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum (kahjum) (+/-)		8 575	- 1 867	- 1 141	1 692
Neto teenustasud		46 243	45 237	53 841	43 500
Teenustasutulu	Lisa 27	67 298	61 314	74 693	58 610
Teenustasukulu	Lisa 28	- 21 055	- 16 077	- 20 852	- 15 110
Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt (+/-)	Lisa 29	51 077	57 725	51 451	82 666
Administratiivkulud		- 131 473	- 128 836	- 131 274	- 123 239
Palgakulu	Lisa 30	- 49 579	- 45 957	- 55 606	- 52 279
Sotsiaalkindlustuse kulu		- 16 639	- 15 218	- 18 607	- 17 231
Muud halduskulud	Lisa 31	- 65 255	- 67 661	- 57 061	- 53 729
Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		- 125 565	- 37 251	- 132 088	- 53 619
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		- 29 677	- 60 383	- 34 847	- 82 596
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		- 2 583	- 9 750	- 6 853	- 9 751
Muud tegevustulud ja -kulud	Lisa 32	- 7 829	- 2 297	1 819	12 908
Muud tegevustulud		2 221	4 536	13 887	24 383
Muud tegevuskulud		- 10 050	- 6 833	- 12 068	- 11 475
Kasum (kahjum) enne maksustamist (+/-)		- 76 954	- 20 640	- 76 954	- 20 417
Tulumaksukulu		0	0	0	- 1 335
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus (+/-)		0	0	0	- 1 335
Puhaskasum (-kahjum) enne vähemusosa (+/-)		- 76 954	- 20 640	- 76 954	- 21 752
Vähemusosaluse kasumi osa		0	0	0	1 112
ARUANDEAASTA KASUM (KAHJUM) (+/-)		- 76 954	- 20 640	- 76 954	- 20 640
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)	Lisa 34	- 3,20	- 0,86	- 3,20	- 0,87
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)	Lisa 34	- 3,20	- 0,86	- 3,20	- 0,87

Raamatupidamise aruanne

Rahavoogude aruanne Tuh. EEK	Pank		Grupp	
	2000	1999	2000	1999
Rahavoog põhitegevusest				
Aruandeaasta kasum/kahjum	- 76 954	- 20 640	- 76 954	- 20 640
Saadud intressid	244 861	261 809	247 284	247 705
Makstud intressid	- 126 942	- 147 294	- 119 021	- 137 991
Laenude muutus	- 381 498	307 319	- 372 110	187 831
Hoiuste muutus	438 508	631 939	466 648	598 522
Turukõlblike väärtpaperite muutus	- 166 931	2 379	- 139 004	2 379
<i>Korrigeerimised</i>				
Põhivaradega seotud kulude korrigeerimine	125 498	37 251	132 233	53 619
Muude mitterahaliste tulude/kulude korrigeerimine	- 54 879	- 40 152	- 44 000	- 43 711
Muutus muudes aktiivides	22 734	- 176 438	- 19 772	- 157 398
Muutus muudes kohustustes	284 360	149 419	285 387	140 339
Rahavood tulumaksust	2 493	9 979	2 421	5 602
Laenukahjumite eraldiste korrigeerimine	47 784	61 413	52 972	84 640
Rahavoog põhitegevusest kokku	359 034	1 076 984	416 084	960 897
Rahavoog investeerimistegevusest				
Deposiidid teistes pankades	- 300 059	- 340 199	- 299 059	- 341 199
Pikaajalised võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperid	221 847	- 399 332	- 31 825	- 38 262
Muud pikaajalised investeeringud	- 2 271	51 708	70 644	- 5 207
Tütar- ja sidusettevõtjate soetus/müük	Lisa 35 - 6 368	- 7 467	2 503	6 433
Põhivarade soetus/müük	- 8 188	- 28 663	- 15 612	- 1 298
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 95 039	- 723 953	- 273 349	- 379 533
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Laenud pankadelt	- 199 416	27 927	- 210 564	27 680
Laekumised võlakirjaemissioonidest	Lisa 18 510 972	24 204	551 132	48 681
Makstud võlakirjade lunastamisel	Lisa 18 - 415 071	- 105 642	- 322 024	- 359 862
Omaaktsiate müük	0	0	142	1 885
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	- 103 515	- 53 511	18 686	- 281 616
Neto raha ja selle ekvivalentide kasv	160 480	299 520	161 421	299 748
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	704 702	405 182	705 469	405 721
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus¹	865 182	704 702	866 890	705 469
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:¹				
Sularaha	Lisa 3 57 015	80 471	57 015	80 471
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	Lisa 4 520 810	308 032	520 810	308 032
Nõudmiseni deposiidid krediidiasutustes	Lisa 5 287 357	316 199	289 065	316 966
	865 182	704 702	866 890	705 469

Raamatupidamise aruanne

Omakapitali liikumiste aruanne Tuh. EEK	Pank		Grupp	
	2000	1999	2000	1999
Aktiivkapital				
Jääk aasta alguses	412 559	412 559	412 559	412 559
Aktiivkapitali vähendamine jaotamata kahjumi katmiseks ²	- 172 366	0	- 172 366	0
Jääk aasta lõpus	240 192	412 559	240 192	412 559
Oma aktsiad¹				
Jääk aasta alguses	0	0	- 142	- 2 026
Oma aktsiate vähenemine	0	0	142	1 884
Jääk aasta lõpus	0	0	0	- 142
Aazio				
Jääk aasta alguses	60 602	60 602	60 602	60 602
Aazio vähendamine jaotamata kahjumi katmiseks ²	- 60 602	0	- 60 602	0
Jääk aasta lõpus	0	60 602	0	60 602
Üldine pangandusreserv				
Jääk aasta alguses	44 811	44 811	44 811	44 811
Jaotamata kahjumi katmine üldise pangandusreservi arvelt ³	- 44 811	0	- 44 811	0
Jääk aasta lõpus	0	44 811	0	44 811
Kohustuslik reservkapital				
Jääk aasta alguses	4 118	4 118	4 118	4 118
Jaotamata kahjumi katmine kohustusliku reservkapitali arvelt ³	- 4 118	0	- 4 118	0
Jääk aasta lõpus	0	4 118	0	4 118
Muud reservid				
Jääk aasta alguses	547	547	547	547
Jaotamata kahjumi katmine muude reservide arvelt ³	- 547	0	- 547	0
Jääk aasta lõpus	0	547	0	547
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk aasta alguses	- 205 310	- 184 670	- 205 310	- 184 670
Jaotamata kahjumi katmine reservide arvelt ³	49 477	0	49 477	0
Jaotamata kahjumi katmine aktiivkapitali ja aazio vähendamise arvelt ²	232 968	0	232 968	0
Aruandeaasta kasum/kahjum	- 76 954	- 20 640	- 76 954	- 20 640
Jääk aasta lõpus	181	- 205 310	181	- 205 310
OMAKAPITAL KOKKU	240 373	317 327	240 373	317 185

¹ Oma aktsiate arv: lisa 34

² 18.12.2000 toimunud aktsionäride erakorralisel koosolekul otsustati katta jaotamata kahjumi aazio arvelt 60 602 tuh.krooni ning aktiivkapitali arvelt 172 366 tuh.krooni. Jaotamata kahjumi kaeti kokku summas 232 968 tuh.krooni.

³ 26.05.2000 toimunud aktsionäride üldkoosolekul otsustati katta jaotamata kahjumi reservide arvelt summas 49 477 tuh.krooni.

Lisad

LISA 1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Sampo Pank (reg. nr. 10040839) on Tallinnas (Eestis), Narva mnt.11 registreeritud krediidiasutus, kelle enamusaktsionäriks on Sampo Insurance Company PLC. Sampo Pangas oli 2000.a. lõpul 316 töötajat.

Käesolevate finantsaruannete koostamisel on rakendatud järgmisi põhilisi arvestuspõhimõtteid:

(1) Alused

Sampo Panga kontserni (Grupp) ja emaettevõtte Sampo Panga (Pank) finantsaruanded on koostatud vastavuses ja vastavad Eesti Raamatupidamiseadusele ning Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite (IAS) nõuetele.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Raamatupidamiseaduse §-s 5 sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid.

Finantsaruanded on koostatud järgides soetusmaksumuse printsiipi, korrigeerides seda mõnede väärtpaperite ümberhindlusega reaalkaartusesse.

Finantsvarade ja -kohustuste bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende varade ja kohustuste turuväärtusest, mistõttu ei ole avatud turuväärtust aastaaruandes eraldi välja toodud.

(2) Esitus ja võrdlusandmed

Avaldatud aastaaruandes on andmed esitatud tuhandetes Eesti kroonides.

Vajadusel on võrdlusandmeid kohandatud vastavaks käesoleva aasta aruannete esitusviisile.

Nimetatud korrigeerimistel ei ole mõju panga ega grupi omakapitalile.

(3) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuksid keskpangas ja krediidiasutustes.

(4) Äriühendus

Äriühenduste soetamine on finantsaruannetes kajastatud ostumeetodil.

(5) Tütarettevõtted

Tütarettevõtted, ehk need firmad, milles Pank omab otseselt või kaudselt üle poole hääleõiguslikest aktsiatest või osadest, või muul moel kontrollib ettevõtte tegevust, on täielikult konsolideeritud.

Tütarettevõtte jääb konsolideerimisest välja kui kontroll on planeeritud olema lühiajaline, st. kui tütarettevõtte on ostetud ja hoitakse ainult müügikavatsusega lähemas tulevikus.

Kõik kontserni kuuluvate firmade vahelised transaktsioonid, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid/kahjumid on kontserniaruannetes elimineeritud.

Tütarettevõtteid kajastatakse Panga bilansis kasutades laiendatud kapitaliosaluse meetodit.

(6) Sidusettevõtted

Investeeringuid sidusettevõtetesse arvestatakse raamatupidamises laiendatud kapitaliosaluse meetodil. Sidusettevõtted on firmad, mille hääleõigustest 20% kuni 50% kuulub Grupile.

Kapitaliosaluse meetod hõlmab sidusettevõtete aruandeaasta

kasumi/kahjumi kontsernile kuuluva osa kajastamist kasumiaruandes.

(7) Välisvaluutad

Välisvaluutades nomineeritud aktivad ja passivad arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtivat Eesti Panga ametlikku vahetuskurssi ja kursimuutustest tulenev kasum/kahjum viiakse selle perioodi kasumiaruande reale "Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt (+/-)".

Valuutade ostudest ja müükidest saadud kasum/kahjum on samuti kajastatud kasumiaruande real "Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt (+/-)".

Eesti Panga poolt noteerimata välisvaluutasid näidatakse bilansis kasutades alusena vastava riigi keskpanga EUR noteeringut.

(8) Deriviivid

Bilansivälised finantsinstrumendid (nt. forvardid, vahetustehingud) kajastatakse reaalkaartuses, mis leitakse kasutades Eesti Panga valuutakursse ja Reutersis avaldatud pankadevahelisi intressimäärasid (USD Libor, EURIBOR, jne.).

Riskide maandamiseks kasutatavate instrumentide puhul järgitakse tekkepõhisust vastavuses alustehingute kajastamisega.

Antud tehingutest tekkiv vara ja kohustuse netosumma kajastatakse bilansis real "Muud varad" või "Muud kohustused" ning vastavad tulud/kulud kajastatakse kasumiaruande real "Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt (+/-)".

(9) Netoarvestused

Finantsvarade ja kohustuste vahel tehakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks juriidiliselt eksisteerib õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustus samaaegselt.

(10) Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt. Intresside tekkepõhine kajastamine panga tuludena peatatakse konkreetse laenu osas, kui klient on hilineanud graafikujärgsete intressimaksetega 60 päeva või võlgneb kokkuvõttes rohkem kui 60 päeva intressi. Erandjuhul võidakse tekkepõhine arvestus peatada mõne laenu osas, laenukomitee otsuse alusel, ka varem. Intressitulu sisaldab muuhulgas kupongiintressi fikseeritud kasvikuuga investeerimisväärtpaperitelt ja kogunenud tulu hinnavahe perioodiseerimiselt (lineaarselt), aga ka sarnast tulu teatud bilansiväliselt instrumentidelt.

(11) Kauplemissväärtpaperid

Kauplemissväärtpaperid on toodud reaalkaartuses, mis baseerub noteeritud turuhinnal. Börsil noteeritud väärtpaperite puhul kasutatakse bilansipäeva sulgemishindu. Tallinna Väärtpaperibörsil noteerimata Eesti firmade poolt emiteeritud aktsiate puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu pangale kättesaadav info investeeingu väärtuse kohta. Väärtpaperite realiseerimata väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)".

(12) Investeerimisväärtpaperid

Investeerimisväärtpaperite hulka kuuluvad võlakirjad, mida juhtkond

Lisad

kavatseb hoida pikaajaliselt, näidatuna soetusmaksumuses korrigeerituna ostuhinnavahe lineaarse amortiseerimisega lõpptähtajani. Pikaajaliseks hoidmiseks (üle aasta) soetatud aktsiad loetakse samuti investeerimisväärtuseks ja kajastatakse bilansis madalamas soetusmaksumusest või neto realiseerimismaksumusest. Turuväärtuse vähenemine võetakse arvesse kui see on püsiva iseloomuga; varasemaid allahindlusi saab tagasi korrigeerida. Samas ei tohi investeerimisportfelli väärtus bilansis ületada algset soetusmaksumust. Investeerimisväärtuspaberite allahindlus kajastatakse kasumiaruande real "Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)". Investeerimisväärtuspaberitelt teenitud intress näidatakse intressituluna. Saadud dividendid kajastatakse eraldi dividendituluna.

(13) Laenud ja allahindlused

Laenud kajastatakse bilansis tegelikult väljalaenatud summast. Allakirjutatud, kuid veel väljamaksmata laenud on toodud bilansivälise kohustustena. 2000.a. lõpus muutis pank laenude ja muude nõuete allahindluse põhimõtteid. Tehtud muudatused on enam vormilist laadi võimaldades selgemalt ja paremini välja tuua potentsiaalsete krediidikahjumite ulatuse. Uuendatud metodika mõju kasumiaruandele jääb alla 1 miljoni EEK. Panga laenude allahindamise metodoloogia kasutab kahte põhikriteeriumi: laenude teenindamise kvaliteeti ja laenuvõtja riskifaktorit. Nende kahe näitaja alusel on laenud jagatud viide erinevasse kategooriasse. Laenuvõtja riskifaktor jaotab kliendid seitsmesse riskirühma arvestades finantsseisundit, konkurentsivõimet ja sektori makromajanduslikku seisundit. Laenude teenindamise kvaliteedi alusel jaotatakse kliendid kolme rühma. Seejärel kasutatakse laenu kvaliteedigrupi määramiseks üle nende kahe kriteeriumi (riskifaktor ja laenude teenindamine) ulatuvat riskimaatriksit.

Laenu kvaliteedigrupp	Allahindlusmäär
A ("Hea")	0,5%
B ("Stabiilne")	1,5%
C ("Kahtlane")	4,0%
D ("Kehv")	50,0%
E ("Kahjum")	100,0%

"D" ja "E" kategooria laenude puhul arvestatakse allahindluse määramisel tagatise väärtust tagatisega katmata osa hinnatakse alla ülal tabelis toodud määraga. Allahindlused arvutatakse kvartaalselt ning esitatakse krediitkomiteele lõplikuks kinnitamiseks. Kui laenu tagasisaamine on muutunud lootusetuks, kirjutatakse see vastava allahindluse vastu maha ja kajastatakse bilansivälise nõudena. Mahakandmisele järgnevad laekumised krediteeritakse kasumiaruandesse ning kajastatakse kasumiaruandes tuluna real "Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus (+/-)".

(14) Liisinglaenud ja allahindlused

Liisinglaenude hulka kuuluvad kapitalirendid ja tarbijafaktooring. Kapitalirendina on kajastatud rendid, mille osas vara omandiõigus rendiperioodi lõpul läheb üle rentnikule ja mille osas rendileandja ei võta lisariske seoses lepingu katkestamisega. Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid näidatakse saadaolevate liisingmaksuste nüüdsväärtuses, millest on lahutatud klientide

ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa.

Faktooringu nõudeid kajastatakse samuti nende soetusmaksumuses vähendatuna klientide ettemaksete, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa võrra. Liisinglaenude allahindlus baseerub nende hindamisel bilansipäeva seisuga. Allahindlus arvutatakse Sampo Liisingu vastava tootegrupi üldvõlgnevuse korrutamisel vastava tagatisvara iseloomust sõltuva allahindlusmääraga. Nõudele, mille teenindamisel on maksetähtaegu ületatud üle 30 päeva, või kui kliendi finantsmajanduslik seisukord on ebastabiilne, arvestatakse lisaallahindlus sõltuvalt laenu teenindamisest ja kliendi finantsmajanduslikust olukorrast.

(15) Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Kõiki materiaalseid- ja immateriaalseid põhivaraid kajastatakse soetusmaksumuses vähendatuna amortisatsiooni võrra. Immateriaalsete põhivarade hulka kuuluvad ostetud litsentsid, tarkvara programmid ja firmaväärtus. Materiaalsed põhivarad soetusmaksumusega, mis ületab 10 tuhat krooni, ja eeldatava kasuliku elueaga üle ühe aasta võetakse bilanssi. Amortisatsiooni hakatakse uuel põhivaralt arvutama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Lineaarset amortisatsioonimeetodit kasutatakse järgmiste miinimum amortisatsioonimääradega:

Hooned	2% a.
Immateriaalsed põhivarad	25% a.
Seadmed, arvutid, autod	30% a.
Muud materiaalsed põhivarad	20% a.

Arvestatud amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)". Amortisatsiooninorme võidakse muuta kui materiaalse põhivara kasulik eluiga on erinev esialgselt eeldatust. Kasutusrendi tingimustel renditud põhivaradelt amortisatsiooni ei arvutata.

(16) Firmaväärtus

Firmaväärtus näitab, kui palju Grupi poolt omandatud majandusüksuse soetusmaksumus ostuhetkel ületas omandatud netoaktiivse reaalkaalu. Firmaväärtust kajastatakse bilansis immateriaalse põhivara ja amortiseeritakse lineaarselt meetodil tema eeldatava kasuliku eluea peale (maksimaalselt viiele aastale). Firmaväärtuse amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)".

(17) Kulude kapitaliseerimine

Pangakontoritearendusväljaminekud on kapitaliseeritud ja jaotatakse kasumiaruandes proportsionaalselt vastavalt amortisatsiooni perioodile. Amortiseerimise perioodi pikkuseks on seitse aastat.

(18) Laenukulude kapitaliseerimine

Laenukulude kapitaliseeritakse ja kajastatakse kasumiaruandes intressikuluna periodiseeritult laenude lõpptähtajani.

(19) Puhkusetasude kohustus

Töölepingute alusel töötajatele võlgnetavad summad aastalõpu

Lisad

seisuga kogunenud puhkusetasu ulatuses kanti puhkusetasude kohustuse alla.
Kohustusena on arvestatud ka vastavad sotsiaalmaksu kulud.

(20) Tulumaks

Vastavalt Eesti Vabariigi Tulumaksuseadusele, mis jõustus 01.01.2000.a., ei tule ettevõtetele tasuda tulumaksu ettevõtte kasumilt. Uue tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse määraga 26/74 dividendid ja teatud liiki väljamaksed ja kulud, mis on äratoodud tulumaksuseaduse peatükis nr.10 "Tulumaksu maksmise erijuhud". Võlgnevus Maksuametile kajastatakse bilansis viitvõlgnevuste all. Lätis registreeritud tütarettevõtte tulumaks: Vastavalt tulumaksuseadusele maksustatakse Lätis kasumit 25% maksimummääraga. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kohustuse meetodil ning arvatud kõikidelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja finantsraamatupidamise varade ja kohustuste vahel. Põhilised ajutised erinevused tekivad põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasikantavatest maksukahjumitest tekkinud tulumaksuvara kajastatakse ettevõtte bilansis, juhul kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub. Potentsiaalne tulumaks tekib jaotamata kasumist suuruses 26% ja kuulub tasumisele jaotamata kasumi väljamaksmisel aktsionäridele. Kuna Pangal 31.12.2000 seisuga jaotamata kasumit ei ole, ei ole aruande lisades kajastatud ka potentsiaalset tulumaksukohustust.

(21) Oma aktsiad

Grupi poolt bilansipäeval hoitavaid oma aktsiaid käsitletakse Grupi omakapitali vähendina. Oma aktsiad on kajastatud soetusmaksumus.

(22) Üldine pangandusreserv

Üldise pangandusreservi all on kajastatud eelnevatel perioodidel seadusega lubatud eraldised võimalike laenukahjude katteks.

(23) Reservkapital

Vastavalt Äriseadustikule tuleb igal aastal reservkapitali kanda vähemalt 5% puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist, mida on võimalik kasutada kahjumi katmiseks.

(24) Muud reservid

Muude reservide all kajastab pank reservi puhaskasumist, mis on tehtud oma töötajatele väljastatud laenude katteks.

(25) Aruandlus geograafiliste piirkondade majandussektorite ja tegevusalade lõikes

Lisades on esitatud andmed krediidasutuse ja kontserni klientide võlakohustuste kontsentreerumise kohta vastavalt klientide elu- ja

asukohariigi olulisematele geograafilistele piirkondadele ning majandussektorite lõikes. Geograafiliste piirkondade määramisel on lähtutud Riigi Klassifikaatorikeskuse riikide ja territooriumide jaotusest. Majandussektorite defineerimisel on lähtutud Statistikaameti Ettevõtteregistri poolt välja antud Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorist (EMTAK).

(26) Segmentid

Grupi oluline tegevus toimub Eesti piires ja seetõttu ei peeta arvestust eraldi geograafiliste segmentide osas. Tegevusalade lõikes eristab ettevõtte nelja segmenti : pangandustegevus, liisingitegevus, varahaldustegevus ja muud tegevused. Segmentide otsesed tulud ja kulud on näidatud vastava segmenti all, muud jagamatud tulud ja kulud on näidatud grupi veerus.

(27) Uurimis- ja arenguväljaminekud

Uurimis- ja arenguväljaminekuid ei kapitaliseerita, vaid kantakse kuludesse tekkimise momendil.

(28) Deposiidid

Deposiidid kajastatakse bilansikirjel "Võlgnevused" ning vastavad intressikulud kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

(29) Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjade all kajastatakse emiteeritud võlakirjad, sertifikaadid, kommertspaberid ja vekslid. Vastav intressikulu ning võlakirjade bilansilise väärtuse ja soetusmaksumuse vahe kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressikulu". Võlakirjade emiteerimistasud on kapitaliseeritud vastavalt võlakirja perioodi pikkusele.

(30) Allutatud kohustused

Allutatud kohustuste all kajastatakse pikaajalised kohustused, mis tagastatakse krediidasutuse pankroti või likvideerimise puhul peale teiste võlausaldajate nõuete rahuldamisest. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressikulu".

(31) Puhaskasum aktsia kohta

Puhaskasum aktsia kohta leitakse jagades perioodi puhaskasumi (-kahjumi) perioodi kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Kuna pangal ei ole potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.

Lisad

LISA 2 RISKIDE JUHTIMINE

Sampo Panga Grupp lähtub oma tegevuses ja riskide juhtimises keskpanga ja teiste regulatiivsete organite poolt kehtestatud reglementidest. Riskide juhtimise põhiline ülesanne on riskide teadlik ja aktiivne juhtimine eesmärgiga saavutada optimaalne riski ja tulu suhe, kindlustamaks panga stabiilne kasumlikkus ja siit tulenevalt aktsionäride vara väärtuse tõus.

Sampo Panga Grupi riski võtmise ja juhtimise põhimõtted ning vastutusvaldkonnad ja -piirid on sätestatud nõukogu poolt kinnitatud finantspoliitikaga, mis tagab riskide efektiivse käsitlemise, adekvaatse hindamise ja pideva jälgimise. Finantspoliitika on aluseks riskijuhtimise poliitika elluviimisele organisatsiooni kõigil tasanditel ning kiirele ja efektiivsele reageerimisele turu muutustele.

2000. aastal toimunud omanikuvahetus võimaldab Sampo Pangal rakendada Sampo-Leonia kontserni pikaajalisi kogemusi riskide juhtimisel igapäevases töös ja töötajate riskiteadliku käitumise kujundamisel, mis võimaldab riski juhtimise viia senisest kvalitativselt kõrgemale tasandile.

Põhilised Sampo Grupi tegevusest tulenevad riskid on järgmised:

1. krediidirisk;
2. tururisk (intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutusest tulenevad riskid);
3. likviidsusrisk;
4. maarisk;
5. operatsioonirisk.

Vastutus finantspoliitikaga reglementeeritud riskipoliitika rakendamise eest on Sampo Panga juhatusel. Juhatus on delegeerinud riskide juhtimise Aktivate ja passivate juhtimise komiteele (ALCO), krediidi-komiteedele, Investeeringute komiteele ja Operatsiooniriski komiteele.

Aktivate ja passivate juhtimise komitee tegevuse eesmärgiks on Sampo Grupi tegevusest ja väliskeskonnast tulenevate finantsriskide teadvustamine, nende haldamispõhimõtete väljatöötamine ning aktive ja passivate juhtimispõhimõtete väljatöötamine ja elluviimine.

ALCO põhiülesanneteks on bilansi ja kasumiaruande soovitava struktuuri ja suhtarvude väljatöötamine ja kinnitamine; finantsriskide juhtimine; limiitide kehtestamine finantspoliitikaga reglementeeritud volituste piires ning kontroll enda ja panga nõukogu poolt kehtestatud limiitide üle; ressursi hinnapoliitika väljatöötamine ja baashindade (intresside) kinnitamine; sisselaenatava ressursi suuruse, instrumentide ja tingimuste otsustamine vastavalt panga nõukogu poolt kinnitatud juhtnõuetele.

Järgmise tasandi riski juhtimise üksusteks on Aktivate ja passivate juhtimise (ALM) osakond ja Krediidiriskide ja toodete osakond. Aktivate ja passivate juhtimise osakonna ülesandeks on igapäevane finantsriskide võtmise ning limiitide täitmise jälgimine, mõõtmine ning raporteerimine ALCO-le.

Krediidiriskide ja toodete osakond on 2000. aastal loodud uus osakond, mille põhifunktsioonideks on:

1. panga krediidipoliitika kujundamine;
2. panga krediititoodete portfelli hindamine, haldamine ja juhtimine;
3. klientide analüüs;
4. krediititoodete portfelli järelevalve;
5. allahindluspoliitika väljatöötamine ja rakendamine.

Äriüksused langetavad võetavate positsioonide kohta otsuseid kinnitatud limiitide ulatuses.

Krediidirisk

Krediidirisk väljendab potentsiaalset kahju, mis tekib vastaspoole kohustuste mittetäitmisest. Panga tegevus toob endaga kaasa krediidiriski nii läbi bilansiliste kui ka bilansiväliste instrumentide.

Kõiki selliseid positsioone jälgitakse ja kontrollitakse läbi ALCO või krediidikomitee poolt kinnitatud limiitide süsteemi ja läbi Investeeringute komitee või krediidikomitee poolt defineeritud portfelli diversifitseerimise.

Finantseerimisasutustega seotud krediidirisk

Limiteerimaks finantseerimisasutustega seotud krediidiriski on kehtestatud vastaspoole limiidid. Vastaspoole on jaotatud kategooriatesse ning igale kategooriale on omistatud limiit, mis on väljendatud protsendina Sampo Panga Grupi netoomakapitalist. OECD riikide puhul toimub kategooriatesse jaotamine lähtuvalt vastaspoolele rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride poolt omistatud reitingust. Mitte OECD maade finantsinstitutsioonide puhul järgib pank oma kehtestatud reitingute süsteemi, millele vastavalt on vastaspoole jaotatud viie kategooria vahel. Limiidid on kehtestatud vastaspoole grupi tasandil. Vastaspoole kategooriatesse jaotamine ja limiitide omistamise teostab vastavalt finantspoliitikas defineeritud reeglitele ALCO ning kinnitab nõukogu. Krediidilimiitide süsteem hõlmab kapitali-, raha- ja valuutaturu tehinguid ning tehinguid tuletis-instrumentidega. Leidmaks tuletis-instrumentidega seotud krediidiriski, on välja töötatud finantspoliitikas defineeritud instrumendi pikkusele ja tüübile baseeruv kaalude süsteem. Finantseerimisasutustega seotud krediidiriski jälgimist teostab Aktivate ja passivate juhtimise osakond igapäevaselt.

Kommertspanganduse krediidirisk

Krediidiriski võtmine

Krediidiriskide võtmise kohta otsustamine toimub vastavalt Panga juhatuse poolt kinnitatud põhimõtetele 3 tasandilise otsuspädevuse süsteemina. Sõltuvalt riski suurusel otsustab vastaspoole riski võtmise Panga Laenukomitee, Äripangandus- ja Jaepanganduse divisjoni laenukomitee või individuaalne otsustaja.

Krediidiriski mõõtmine

Pank on välja töötanud raportite süsteemi, mille alusel toimub võetud krediidiriskide hindamine. Raportite süsteem, mis koosneb perioodiliselt koostatavatest raportitest (päevased, kuised, kvartaalsed) kajastab panga poolt võetud riskide ulatust, kontsentreeritust ning jagunemist erinevate toodete, majandussektorite ning riski-kategooriate vahel. Vajaliku informatsiooni koondamist ja analüüsi teostab krediidiriskide ja –toodete osakond.

Krediidiriski juhtimine

Panga krediidiriski juhtimine Sampo Pangas seisneb alljärgnevas:

Krediidiriski võtmise protsess – otsustamine toimub vastavalt eelnevalt kirjeldatule. Laenukomiteed teevad otsuseid tuginedes põhjalikule krediiditaotleja finantstulemuste ja majandustegevuse analüüsile. Laenukomiteedele otsustamiseks esitatavale informatsioonile tugineb Panga Laenukomitee poolt kinnitatud klientide krediiditaotluse analüüsi põhimõtetele.

Lisad

Laenu ja teiste krediitoodete jälgimise – peamiseks eesmärgiks on võimaliku laenukahjumite tekke ennetamine ning potentsiaalsete laenukahjumite katteks reservide moodustamine. Klientide jälgimist võib jaotada kahte rühma – individuaalne laenu (kliendi) jälgimine ning laenuportfelli koondjälgimine.

Individaalse laenu (krediitoodete) jälgimine toimub krediidiriskide ja –toodete osakonnas lähtudes panga Laenukomitee poolt kinnitanud klientide jälgimise ning viivislaenudega tegelemise protseduuridest.

Laenuportfelli koondjälgimine – eesmärk on analüüsida panga laenuportfelli ning muude krediitoodete portfelli osi toimuvaid muudatusi, riskide kontseptsiooni ning informeerida nendest Panga Laenukomitee ja panga juhtorganeid.

Allahindlus – eesmärgiga võimalike laenukahjumite katteks reservide moodustamine ning panga varade kajastamine bilansis nende tegelikus väärtuses.

Laenuallahindlused sõltuvad kliendi riskikategooriast. Sampo Pank jaotab laenu lähtuvalt nende riskiastmest 5 gruppi: A, B, C, D, E. Riskiastme määramisel arvestatakse mitmesuguseid faktoreid: maksedistsipliin, finantsolukord, konkurentsivõime, juhtkonna kompetentsus, majandussektori üldolukord.

A, B, C kategooria laenu sisalduvate võimalike laenukahjumite katteks moodustatakse laenuportfelli üldallahindlus.

Laenusid, millel esineb rohkem kui 60 päevane maksevõlgnevus ja/või finantsseisund on oluliselt halvenenud käsitletakse probleemsete aktivatenähtetena.

Allahindluste arvestus toimub Sampo Pangas kuiselt. Ettepanekud allahindluste kohta esitab krediidiriskide- ja toodete osakond Panga Laenukomiteele.

Probleemlaenudega tegelemine – eesmärk on tegelike laenukahjumite vähendamine seoses laenuvõlgnevuste ja varem mahakantud nõuete tagasisaamisega.

Sampo pangas on moodustatud spetsiaalne probleemsete aktivatega tegelemise üksus – Riskiaktivite osakond - mis tegeleb igapäevaselt nimetatud gruppi kuuluvate varadega.

Maarisk

Lisaks vastaspoole limiidile on finantspoliitikaga kehtestatud ning nõukogu poolt kinnitatud maalimiidid. Tehingud enamuse OECD maadega ei ole limiteeritud. Limiidid mitte OECD maadele kehtestatakse vastavalt analüütikute hinnangule konkreetse maa riskitasemele ning lähtuvalt rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride poolt antud hinnangutest.

Limiidid on väljendatud kindla protsendina Sampo Grupi netoomakapitalist. Mõningate maade puhul on kehtestatud maa limiit väiksem kui antud maa üksikutele vastaspooltele antud krediitlimiitide summa kokku. Maalimiitide jälgimist teostab ALM osakond ning raporteerib perioodiliselt ALCO-le ja nõukogule.

Tururisk

Tururisk tuleneb intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Vastavalt finantspoliitikale jälgitakse nimetatud riske rangelt panga igapäevases tegevuses. Finantspoliitikaga reglementeeritud limiitide piires määrab ALCO tururiski limiidid. Neid riske jälgib ja juhib ALM osakond koostöös finantsturgude divisjoniga ning raporteerib regulaarselt ALCO-le ja nõukogule.

Madala riskiprofiili hoidmiseks ei võta pank aktiivselt välisvaluutaposisioone, vaid hoiab neid minimaalselt klientide teenendamiseks vajalikul tasemel. Lisaks Eesti Panga poolt kehtestatud avatud välisvaluutaposisioonide regulatsioonidele, on finantspoliitikaga kehtestatud Eesti Pangast konservatiivsemad limiidid valuutagruppidele, mis kuuluvad kord kvartalis ülevaatamisele. ALCO on kehtestanud limiidid üksikute valuutade lõikes. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse igapäevaselt ja hinnatakse turuväärtuses. Välisvaluuta tururiski mõõdetakse Value-at-Risk (VaR) meetodil. VaR on defineeritud kui suurim võimalik kaotus, mis võib tekkida avatud valuutaposisioonilt ühe ööpäeva jooksul tõenäosusega 95%. Arvutustel kasutatakse 100 viimase pangapäeva kurssi. VaR limiit on kehtestatud nõukogu poolt. Panga tegevusest tekkivaid avatud välisvaluutaposisioone kaetakse põhiliselt vahetustehingute ja forwardtehingutega.

Intressirisk on intressimäärade muutumisest tulenev tulu vähenemise risk. Sampo pank kasutab intressiriski mõõtmiseks ja jälgimiseks intressitundlike varade ja –kohustuste vahe metodoloogiat. Alates 2000. aastast rakendatakse intressimäärade muutusest tuleneva võimaliku kahju hindamiseks erinevaid intressiriski stsenaariume.

Intressiriski sensitiivsus on defineeritud kui potentsiaalne kahjum, mis tuleneb intressikõvera paralleelsest nihkumisest 100 baaspunkti võrra. Intressimäärade riskilimiidi kiidab heaks nõukogu. Üldlimiit kehtestatakse teatud protsendina eelarvestatud aastases intressitulust. Intressimäärade riski minimeerib aktive ja passivate intressi muutuste struktuuri ühtlustamine. Avatud intressimäärade positsioonid kaetakse vastavalt ALCO ettekujutusele turutrendidest.

Panga investeringud aktsiatesse jagunevad kolme portfelli vahel: aktsiate kauplemisportfell, proprietary trading portfell ja aktsiate investimisportfell. Aktsiate kauplemisportfelli suurus hoitakse mõistlikul tasemel pakkumaks aktsiatega kauplemise teenuseid panga klientidele. Aktsiate kauplemisportfelli üldlimiidi kinnitab ALCO. Kauplemisportfelli struktuuri määrab ja limiidid aktsiate lõikes kinnitab Investeeringukomitee; limiitidest kinnipidamist jälgib ALM osakond, kes perioodiliselt raporteerib ALCO-le ja nõukogule. Aktsiate kauplemisportfell kajastatakse turuhinnas.

Proprietary Trading portfell on moodustatud eesmärgiga teenida kasumit turumuutustest keskmise pikkusega investeringutest aktsiaturule. Portfelli suuruse kinnitab ALCO, portfelli struktuuri määrab Investeeringute komitee, jälgib ALM osakond, kes perioodiliselt raporteerib ALCO-le ja nõukogule. Proprietary Trading portfell kajastatakse turuhinnas.

Aktsiate investimisportfelli suurus on kinnitatud finantspoliitikaga. Investeeringute komitee teeb kõik investimisotsused, jälgib portfelli ja annab regulaarselt aru ALCO-le ja nõukogule.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk tekib teatud turutingimustes, kus osutub võimatuks finantseerida oma aktiivide või täita lepinguliselt kohustusi panga jaoks vastuvõetavate hindadega.

Panga likviidsuse juhtimine baseerub aktive ja passivate tähtaegade ja laekumiste jälgimisel. Likviidsuse juhtimise põhieesmärgiks on kindlustada Sampo Grupi kohustuste tõrgeteta tähtaegne täitmine, vastata Eesti Panga poolt esitatavatele

Lisad

reservinõuetele, minimeerima negatiivset intressimarginaali, koordineerima koostööd finantseerivate üksuste ja jaotavate üksuste vahel, olla valmis adekvaatselt ja õigeaegselt reageerima tegevuskeskkonnas toimuvatele muutustele.

Säilitamaks adekvaatset likviidsuse taset, peab pank hoidma osa oma vahenditest likviidses instrumentides. Sel eesmärgil on pank defineerinud neli likviidsuspuhvrit. Esimene puhver e. kõige likviidsamad vahendid koosneb likviidsusreservist Eesti Pangas, nõudmiseni deposiitidest teistes pankades ja sularahast. Nimetatud vahenditega tuleb katta klientide igapäevased maksed. Teise puhvrise kuuluvad lühikese tähtajaga deposiidid teistes pankades ja lühikese tähtajaga likviidsed võlakirjad. Antud puhver peab katma lühiajalised kõikumised nõudmiseni deposiitides, laenude väljamaksed ja panga kohustused. Kolmanda puhvri (strateegiline likviidsusportfell) moodustavad rahvusvahelised kõrge likviidsusega võlakirjad ning sellega kaetakse keskkonna muutustest panga likviidsusele tekkivad riskid. Neljandas puhvril sisalduvad keskmise pikkusega deposiidid teistes pankades ja keskmise pikkusega võlakirjad. Likviidsuspuhvrite suurus ja instrumendid on kehtestatud ALCO poolt.

Operatsioonirisk ja muud finantstegevusega kaasnevad riskid

Operatsiooniriski kujundavad faktorid, mis võivad takistada normaalset äritegevust või tuua endaga kaasa panga tegevuse peatumise (näiteks häired infosüsteemi funktsioneerimises, personali puudulikud oskused või eksimused, pettused, loodusõnnetused, puudused sisekorras jne). Sampo Panga Grupi operatsiooniriski juhib selleks moodustatud operatsiooniriskikomitee (ORCO) ning auditeerib sisekontrolli osakond. Operatsioonirisk jaguneb järgmiselt:

1. infotehnoloogiline risk;
2. protseduuririsk;
3. personalirisk;
4. juriidiline risk.

Infotehnoloogilise riski hindamisel jälgitakse infotehnoloogiliste rakenduste arendust, hooldust ja kasutamist, samuti riist- ja tarkvara soetamist. Elektrooniliste tegevuste jätkuvuse tagamiseks kasutatakse dubleeritud süsteeme.

Maandamaks ebaadekvaatsetest või puudulikest protseduuri-reeglitest põhjustatud protseduuririski, on töötajatele igapäevastest pangaoperatsioonide teostamiseks kehtestatud ranged protseduurireedid.

Personalirisk tekib seoses töötajate oskuste, pädevuse ja sobivusega konkreetsele ametikohale, samuti on personalirisk seotud töötajate lojaalsusega.

Juriidiline risk tekib sõlmitud lepingute ebapiisavusest ja ebatõhususest. Riski juhtimiseks kontrollitakse sõlmitud lepingute kehtivust regulaarselt. On kehtestatud protseduurireedid panga juriidiliste protseduuride teostamiseks. Igapäevaste tehingute tegemiseks on välja töötatud tüüplepingud. Tehingute puhul, mille tingimused erinevad tüüplepingutega kehtestatud tingimustest, tuleb saada kooskõlastus juriidilisest osakonnast. Juriidilise riski hindamist teostab juriidiline osakond.

Operatsiooniriski maandamiseks on Sampo Panga Grupp sõlminud kindlustuslepingu Industrial Insurance Company Ltd-ga.

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
LISA 3 SULARAHHA				
Sularaha Eesti kroonides	21 529	25 982	21 529	25 982
Sularaha välisvaluutas	35 486	54 489	35 486	54 489
KOKKU SULARAHHA	57 015	80 471	57 015	80 471
LISA 4 NÕUDED KESKPANGALE				
Nõudmiseni hoitud	520 810	308 032	520 810	308 032
Keskpannga poolt välja lastud väärtpaberid	0	29 909	0	29 909
Muud nõuded keskpangale	7 349	0	7 349	0
KOKKU NÕUDED KESKPANGALE	528 159	337 941	528 159	337 941
Eesti Pank on kehtestanud krediidasutustele kohustusliku reservi nõude 13% ulatuses kolme dekaadi keskmistest deposiitide mahust. Kohustuslikust reservist on võimalik maha arvata kolme dekaadi keskmine Eesti krooni kassa jääk, kuid mitte rohkem kui 20% ulatuses kohustuslikust reservist.				
LISA 5 NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE				
Nõudmiseni deposiidid teistes pankades	287 357	316 199	289 065	316 966
KOKKU NÕUDMISENI DEPOSIIDID KREDIIDIASUTUSTES	287 357	316 199	289 065	316 966
TÄHTAJALISED DEPOSIIDID JA LAENUD TEISTES PANKADES				
Deposiidid välispankades järelejäänud tähtaja järgi:				
Tähtajaga kuni 1 kuu	473 588	150 431	473 588	151 431
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	50 459	50 000	50 459	50 000
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID TEISTES PANKADES	524 047	200 431	524 047	201 431
TAGATISDEPOSIIDID	1 588	2 585	1 588	2 585
KOKKU NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	812 992	519 215	814 700	520 982
LISA 6 NÕUDED KLIENTIDELE (vt. ka lisatabel 6)	2 240 220	1 885 935	2 270 664	1 940 657
Nõuete jaotumine tagasimaksmise tähtaja järgi				
Tähtajaga kuni 1 kuu	69 576	196 332	73 920	131 394
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	237 968	198 590	268 795	162 143
Tähtajaga 3 kuni 6 kuud	228 514	211 092	256 826	238 651
Tähtajaga 6 kuni 12 kuud	636 100	261 948	356 939	318 540
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	320 161	451 270	389 419	465 456
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	520 795	412 029	685 223	468 694
Tähtajaga üle 5 aasta	205 571	95 956	218 007	96 103
Tähtajaks tasumata laenud	21 535	58 718	21 535	59 676
KOKKU NÕUDED KLIENTIDELE	2 240 220	1 885 935	2 270 664	1 940 657
Nõuete jaotumine klienditüübi järgi				
Laenud keskvalitsusele	19	14	2 118	14
Laenud kohalikele omavalitsustele	0	0	401	0
Laenud kindlustus- ja pensionifondidele	0	9 034	1 260	9 034
Laenud finantsasutustele	499 404	240 906	63 959	10 435
Laenud eraettevõtetele	1 467 742	1 414 611	1 862 912	1 699 804
Laenud mittetulundusühingutele	2 935	1 650	3 822	1 650
Laenud eraisikutele	270 120	219 720	336 192	219 720
KOKKU NÕUDED KLIENTIDELE	2 240 220	1 885 935	2 270 664	1 940 657

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
Sealhulgas:				
Laenud tütarettevõtetele	443 140	304 595	0	0
Liisinglaenud	0	0	473 584	253 803
Sealhulgas pöördreprod klienditüübi alusel				
Finantsasutustele	6 122	0	6 122	0
Eraettevõtetele	0	8 999	0	8 999
KOKKU PÖÖRDREPOD	6 122	8 999	6 122	8 999
LISA 7 VÕLAKIRJAD JA FIKSEERITUD TULUMÄÄRAGA VÄÄRTPABERID				
INVESTEERIMISPORTFELL				
Keskvalitsuse võlakirjad	3 111	3 365	3 111	3 365
Krediidiasutuste võlakirjad	0	0	7 234	2 424
Finantsasutuste võlakirjad	101 152	112 209	101 952	87 982
Erafirmade võlakirjad	225 060	435 597	16 548	3 250
KOKKU INVESTEERIMISPORTFELL	329 324	551 171	128 846	97 021
INVESTEERIMISPORTFELL JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAJA JÄRGI				
Tähtajaga kuni 1 kuu	78 479	1 500	3 764	1 500
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	47 181	182 361	50 572	1 365
Tähtajaga 3 kuni 6 kuud	5 151	27 601	8 797	2 072
Tähtajaga 6 kuni 12 kuud	2 309	94 614	2 309	8 504
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	178 174	15 027	45 374	13 499
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	1 354	204 747	1 354	44 760
Tähtajaga üle 5 aasta	16 676	25 321	16 676	25 321
KOKKU INVESTEERIMISPORTFELL	329 324	551 171	128 846	97 021
KAUPELEMISPORTFELL				
Keskvalitsuse võlakirjad	47 871	0	47 871	0
Krediidiasutuste võlakirjad	198 293	97 879	198 293	97 879
Finantsasutuste võlakirjad	20 377	8 920	0	8 920
Erafirmade võlakirjad	26 337	7 297	26 337	7 297
KOKKU KAUPELEMISPORTFELL	292 878	114 096	272 501	114 096
KAUPELEMISPORTFELL JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAJA JÄRGI				
Tähtajaga kuni 1 kuu	7 051	0	7 051	0
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	57 497	61 372	57 497	61 372
Tähtajaga 3 kuni 6 kuud	91 281	43 804	70 904	43 804
Tähtajaga 6 kuni 12 kuud	50 819	8 920	50 819	8 920
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	33 130	0	33 130	0
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	53 100	0	53 100	0
KOKKU KAUPELEMISPORTFELL	292 878	114 096	272 501	114 096
KOKKU VÕLAKIRJAD JA FIKSEERITUD TULUMÄÄRAGA VÄÄRTPABERID	622 202	665 267	401 347	211 117
Võlakirjade amortiseerimata diskonto 31.12.00 seisuga oli 1 865 tuh.EEK.				

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
LISA 8 AKTSIAD JA MUUD VÄÄRTPABERID				
LÜHIAJALISED AKTSIAD				
Investeeringud aktsiafondidesse	6 758	6 127	6 758	6 127
Eesti firmade aktsiad	2 597	18 844	2 597	18 844
Eesti erastamisväärtpaberid	0	10	0	10
KOKKU LÜHIAJALISED AKTSIAD	9 355	24 981	9 355	24 981
PIKAAJALISED AKTSIAD				
Investeeringud aktsiafondidesse	0	0	0	51
Eesti firmade aktsiad	17 705	12 851	33 413	97 153
Välisfirmade aktsiad	276	276	276	276
KOKKU PIKAAJALISED AKTSIAD	17 981	13 127	33 689	97 480
KOKKU MUUD AKTSIAD JA OSAD	27 337	38 108	43 045	122 461

Üle 10%-lise osalusega investeeringud olid 31.12.00 seisuga:

Krediidiinfo AS - Eesti Vabariik

Pankade Kaardikeskuse AS - Eesti Vabariik

Kulumeetodil on kajastatud AS Orto (osalus 100%) ja AS Võru Juust (osalus 35,7%), kuna pangal on kavatsus oma osalused nendes ettevõtetes realiseerida 2001 aasta jooksul.

AS Võru Juust bilansi maht 85 934 tuh.krooni, omakapital 46 072 tuh.krooni, puhaskasum 531 tuh.krooni.

AS Orto bilansi maht 15 978 tuh.krooni, omakapital 13 492 tuh.krooni,

puhaskahjum -1 761 tuh.krooni, realiseerimise netokäive 12 642 tuh.krooni.

LISA 9 TÛTARETTEVÕTJATE AKTSIAD (vt. ka lisatabel 9)

AS Optiva Kinnisvara	40 750	34 679	0	0
AS Sampo Liising	13 045	3 582	0	0
AS Kaseväli & Co	0	2 250	0	0
AS Foreks Arendus	0	4 697	0	0
EFM Optiva Varahalduse AS	9 713	5 335	0	0
AS EstIB-Talinvesti Varahaldus	0	164	0	0
KOKKU TÛTARETTEVÕTJATE AKTSIAD	63 508	50 707	0	0

LISA 10 SIDUSETTEVÕTJATE AKTSIAD (vt. ka lisatabel 10)

Kinnisvara Finantseerimise AS	16 337	13 937	16 337	13 937
KOKKU SIDUSETTEVÕTJATE AKTSIAD	16 337	13 937	16 337	13 937

LISA 11 IMMATERIAALNE PÕHIVARA (vt. ka lisatabel 11)

Litsentsid	15 856	12 657	17 231	13 485
Firmaväärtus	0	138 688	0	138 688
Ettemaks	1 020	1 358	1 020	1 359
Kulum	- 12 612	- 40 715	- 13 264	- 41 025
KOKKU IMMATERIAALNE PÕHIVARA	4 264	111 988	4 987	112 507

Eesti Investeerimispannga ja Eesti Forekspannga ühinemisel tekkinud firmaväärtus, mille jääkväärtus seisuga 31.12.99 oli 108 639 tuh.EEK, kanti vastavalt omaniku otsusele kuludesse lõplikult novembris 2000.a.

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
LISA 12 MATERIAALNE PÕHIVARA (vt. ka lisatabel 12)				
Maa	0	0	6 127	50
Ehitised	0	0	130 983	162 874
Hoonestusõigus	0	0	0	313
Lõpetamata ehitus	0	0	0	1 064
Autod	2 190	2 873	3 083	4 406
Arvutid	34 366	30 728	38 959	35 088
Kapitaliseeritud kulud	4 363	11 593	4 513	11 743
Mööbel	13 426	13 115	19 400	19 290
Sideseadmed	1 330	1 392	3 512	4 218
Muud põhivarad	12 876	11 976	16 790	15 972
Ettemaks põhivara eest	0	0	350	0
Kulum	- 46 014	- 39 009	- 69 144	- 59 257
KOKKU MATERIAALNE PÕHIVARA	22 536	32 668	154 573	195 761
LISA 13 MUU VARA				
Laekuvad maksekorraldused	31 786	404	31 786	404
Tsekid	287	239	287	239
Pangakaartidega seotud kontod	2 344	1 297	2 344	1 297
Väärtpaberitehingutega seotud kontod	15 600	0	15 600	0
Tuletistehingute positiivne väärtus	0	31 779	0	31 779
Materiaalne vara müügiks	0	0	4 581	5 328
Muud	42	181	42	1 471
KOKKU MUU VARA	50 060	33 900	54 641	40 518
LISA 14 VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD				
Saadaolevad intressid	30 917	26 079	22 548	19 407
Rendi ettemaksed	1 436	340	797	0
Muud ettemaksed	786	1 192	35 967	20 388
Lepingute tasud	5 847	6 595	5 847	6 595
Muud viitlaekumised	9 232	48 067	10 706	20 684
KOKKU VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD	48 217	82 273	75 864	67 074
LISA 15 VÕLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSTELE				
Nõudmiseni deposiidid krediidasutustelt	4 626	42 763	4 626	42 763
Laenuid krediidasutustelt				
Tähtajaga kuni 1 kuu	47 411	17 632	47 411	17 632
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	22 553	75 110	22 553	75 110
Tähtajaga 3 kuni 6 kuud	14 599	13 711	14 599	13 711
Tähtajaga 6 kuni 12 kuud	42 108	101 308	42 108	101 942
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	81 814	110 661	81 814	110 661
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	139 068	195 457	139 068	195 457
Tähtajaga üle 5 aastat	163 543	196 633	163 543	207 147
KOKKU LAENUD KREDIIDIASUTUSTELT	511 096	710 512	511 096	721 660
KOKKU VÕLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSTELE	515 722	753 275	515 722	764 423

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
LISA 16 VÖLGNEVUSED KREDIIDASUTUSE KLIENTIDELE				
NÕUDMISENI DEPOSIIDID				
Nõudmiseni deposiidid klientidelt				
Võlgnevus valitsusele	37	163	37	163
Võlgnevus eelarvetoetustele	108	0	108	0
Võlgnevus kindlustusandjatele	1 529	621	1 529	621
Võlgnevus finantsandjatele	29 394	15 030	20 745	13 854
Võlgnevus riigiasutustele	730	708	730	708
Võlgnevus eraettevõtetele	846 880	866 370	846 229	832 904
Võlgnevus mittetulundusettevõtetele	1 617	1 269	1 617	1 269
Võlgnevus eraisikutele	153 767	101 449	153 767	101 449
Kokku nõudmiseni deposiidid klientidelt	1 034 062	985 610	1 024 762	950 968
NÕUDMISENI DEPOSIITIDE JAOTUS RESIDENTSUSE JÄRGI				
Residendid	334 769	262 652	325 469	228 010
Mitteresidendid	699 293	722 958	699 293	722 958
KOKKU NÕUDMISENI DEPOSIIDID	1 034 062	985 610	1 024 762	950 968
NÕUDMISENI DEPOSIITIDE JAOTUS VALUUTA JÄRGI				
Eesti kroon	266 369	199 982	265 688	165 427
Välisvaluuta	767 693	785 628	759 074	785 541
KOKKU NÕUDMISENI DEPOSIIDID	1 034 062	985 610	1 024 762	950 968
TÄHTAJALISED DEPOSIIDID				
Tähtajalised deposiidid klientidelt järelejäänud tähtajaga:				
Tähtajaga kuni 1 kuu	317 121	218 691	317 121	218 691
Tähtajaga 1 kuni 3 kuud	175 149	66 442	175 149	66 442
Tähtajaga 3 kuni 6 kuud	104 257	67 156	104 257	67 156
Tähtajaga 6 kuni 12 kuud	238 406	113 738	238 406	111 138
Tähtajaga 1 kuni 2 aastat	45 594	18 484	45 594	18 484
Tähtajaga 2 kuni 5 aastat	14 168	5 059	14 168	5 059
Tähtajaga üle 5 aasta	49 435	11 935	49 435	11 935
Kokku tähtajalised deposiidid klientidelt	944 130	501 505	944 130	498 905
Tähtajalised deposiidid kliendi tüübi järgi:				
Võlgnevus eelarvetoetustele	40 958	15 767	40 958	15 767
Võlgnevus kindlustusandjatele	57 788	5 602	57 788	5 602
Võlgnevus finantsandjatele	57 830	25 656	57 830	23 056
Võlgnevus riigiasutustele	0	10 000	0	10 000
Võlgnevus eraettevõtetele	413 389	262 635	413 389	262 635
Võlgnevus mittetulundusettevõtetele	1 138	9 653	1 138	9 653
Võlgnevus eraisikutele	373 027	172 192	373 027	172 192
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID	944 130	501 505	944 130	498 905
TÄHTAJALISTE DEPOSIITIDE JAOTUS RESIDENTSUSE JÄRGI				
Residendid	408 040	243 400	408 040	240 800
Mitteresidendid	536 090	258 105	536 090	258 105
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID	944 130	501 505	944 130	498 905

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
TÄHTAJALISTE DEPOSIITIDE JAOTUS VALUUTA JÄRGI				
Eesti kroon	295 810	200 491	295 810	197 891
Välisvaluuta	648 320	301 014	648 320	301 014
KOKKU TÄHTAJALISED DEPOSIIDID	944 130	501 505	944 130	498 905
KOKKU VÖLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE	1 978 192	1 487 115	1 968 892	1 449 873
LISA 17 MUUD VÖLGNEVUSED				
VALITSUSE LAENU- JA VÄLISABIFONDID				
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.09.04)	343	429	343	429
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.10.06)	600	700	600	700
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.08.04)	730	909	730	909
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.04)	514	629	514	629
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.11.04)	610	750	610	750
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.10.04)	266	300	266	300
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.03.05)	1 418	0	1 418	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.04.01)	679	0	679	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.06.04)	2 389	0	2 389	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 30.09.02)	13 855	0	13 855	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.02)	19 397	0	19 595	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.05)	550	0	550	0
Sihtasutus Põllumajanduse ja Maaelu Krediteerimise Fond (intressimäär 5%, lõpptähtaeg 31.12.07)	10 500	0	10 500	0
Rahandusministeerium (STF) (IMF intressimäär, lõpptähtaeg 01.04.02)	31 875	53 125	31 875	53 125
Rahandusministeerium (G24) (intressimäär EUR 6M LIBOR, lõpptähtaeg 31.03.00)	0	39 116	0	39 116
KOKKU VALITSUSE LAENU JA -VÄLISABIFONDID	83 726	95 958	83 924	95 958
KOKKU MUUD VÖLGNEVUSED	83 726	95 958	83 924	95 958
LISA 18 EMITEERITUD VÖLAKIRJAD				
Deutsche Bank (agent) (intressimäär DEM 3M LIBOR+1.625%, lõpptähtaeg 25.07.02)	320 000	320 000	187 200	159 827
Chase Manhattan Bank (agent) (intressimäär DEM 3M LIBOR+1%, lõpptähtaeg 26.02.00)	0	240 000	0	146 953
Chase Manhattan Bank (agent) (intressimäär USD 3M LIBOR+2%, lõpptähtaeg 29.01.00)	0	175 071	0	175 071
Sampo Liising (intressimäär 6.15%, lõpptähtaeg 18.05.01)	0	0	37 264	24 477
Deutsche Bank (agent) (intressimäär 3M Euribor+1,1%, lõpptähtaeg 28.11.01)	456 412	0	456 412	0
Sampo Pank (intressimäär 8%, lõpptähtaeg 15.01.01)	2 187	0	2 187	0
Sampo Pank (intressimäär 6%, lõpptähtaeg 21.08.01)	52 373	0	52 373	0
KOKKU EMITEERITUD VÖLAKIRJAD	830 972	735 071	735 436	506 328
31.12.00.a. oli kapitaliseeritud võlakirjakulude amortiseerimata jääk 2 774 tuh.EEK				
LISA 19 MUUD KOHUSTUSED				
Väljuvad Eesti krooni maksekorraldused	7 095	6 793	7 095	6 793
Väljuvad valuuta maksekorraldused	385 445	53 811	385 445	53 811
Konverteerimisel olevad summad	1 401	0	1 401	0
Laekuvad maksekorraldused	36 039	24 079	36 039	24 079
Pangakaartidega seotud kontod	2 230	1 731	2 230	1 731
Tuletistehingute negatiivne väärtus	45 263	0	45 263	0
Tsekid	441	0	441	0
Väärtpaperitehingutega seotud kontod	1 424	1 995	1 424	1 995
Muud	0	954	0	954
KOKKU MUUD KOHUSTUSED	479 339	89 363	479 339	89 363

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
LISA 20 VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD				
Kogunenud intressikulu	32 933	25 251	31 254	23 524
Võlgnevus ettevõtetele	19 315	14 228	29 468	22 197
Puhkuse- ja töötasu reserv	4 908	5 259	5 549	5 838
Maksuvõlad	4 393	1 900	5 201	2 780
Muud viitvõlad	7 817	3 982	7 878	4 507
Võlgnevus Hoiuste Tagamise Fondile	2 741	1 876	2 741	1 876
Võlgnevus töötajatele	3 831	3 807	3 831	3 807
Klientide avansilised maksed	0	0	11 382	3 538
KOKKU VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD	75 937	56 303	97 303	68 067
LISA 21 ALLUTATUD KOHUSTUSED				
Hüvitusfond (7,5 milj.EEK, intressimäär 13.5%, lõpptähtaeg 25.10.02)	7 500	7 500	7 500	7 500
Varakindlustus (3 milj.EEK, intressimäär 13.5%, lõpptähtaeg 25.10.02)	3 000	3 000	3 000	3 000
Deutsche Bank (agent) (15 milj.DEM, intressimäär DEM 3M LIBOR+1.75%, lõpptähtaeg 28.07.04)	120 000	120 000	120 000	120 000
EBRD (8 milj. DEM, intressimäär DEM 6M LIBOR+3.4%, lõpptähtaeg 26.03.07)	64 000	64 000	64 000	64 000
KOKKU ALLUTATUD VÕLAKOHUSTUSED	194 500	194 500	194 500	194 500

31.12.00.a. oli allutatud võlakirjakulude amortiseerimata jääk 294 tuh.EEK

LISA 22 SAMPO PANGA AKTSIATE JAOTUMINE (vt. ka lisatabel 22)

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	2000	1999	2000	1999
LISA 23 INTRESSITULU				
Laenuvalt	180 226	193 764	153 835	166 858
Faktooringult	5 860	4 281	5 860	4 974
Nõudmiseni deposiididelt	14 888	6 248	14 890	5 881
Tähtajalistelt deposiididelt	10 156	2 878	10 166	2 940
Üleõlaenuvalt	5 710	916	5 710	916
Väärtpaberitelt	32 142	40 512	14 116	13 937
Repodelt	589	1 409	589	1 409
Muud intressitulud	127	0	127	0
Kapitali- ja kasutusrendilt	0	0	45 131	32 317
KOKKU INTRESSITULU	249 699	250 010	250 425	229 234
LISA 24 INTRESSIKULU				
Nõudmiseni deposiididelt	13 855	10 832	13 810	10 777
Tähtajalistelt deposiididelt	38 063	29 191	37 842	28 892
Laenuvalt	35 186	40 909	35 191	41 105
Valitsuse laenufondid	3 991	5 318	3 991	5 318
Allutatud võlakohustused	17 100	12 073	17 100	12 073
Väärtpaberitelt	26 429	48 911	18 817	37 637
Kapitali- ja kasutusrendilt	0	0	0	2
KOKKU INTRESSIKULU	134 624	147 234	126 751	135 804

LISA 25 PANGA JA GRUPI BILANSI INTRESSITOOTLIKKUS (vt. lisatabel 25)

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	2000	1999	2000	1999
LISA 26 TULU VÄÄRTPABERITEST				
Realiseeritud kasum/kahjum tütarettevõtete müügist	253	304	253	304
Realiseeritud kasum/kahjum pikaajaliste aktsiate müügist	- 1 486	12 618	- 2 224	13 206
Dividenditulu	435	1 082	435	1 082
KOKKU TULU VÄÄRTPABERITEST	- 798	14 004	- 1 536	14 592
LISA 27 TEENUSTASUTULU				
Pangaoperatsioonidelt	31 045	23 824	30 888	23 775
Sularahaoperatsioonidelt	6 933	5 769	6 933	5 769
Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	1 300	2 893	1 259	1 333
Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	17 911	21 629	16 310	17 892
Kaarditehingutelt	6 377	3 368	6 377	3 368
Muudelt teenustelt	3 732	3 830	12 926	6 472
KOKKU TEENUSTASUTULU	67 298	61 314	74 693	58 610
LISA 28 TEENUSTASUKULU				
Pangaoperatsioonidelt	7 713	5 989	7 726	6 032
Sularahaoperatsioonidelt	2 524	1 812	2 524	1 812
Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	749	1 097	750	1 097
Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	849	963	883	1 005
Kaarditehingutelt	4 085	2 785	4 085	2 785
Muudelt teenustelt	5 135	3 431	4 884	2 379
KOKKU TEENUSTASUKULU	21 055	16 077	20 852	15 110
LISA 29 NETO KASUM (KAHJUM) FINANTSTEHINGUTELT (+/-)				
TULU FOREX-OPERATSIIONIDELT	46 468	36 820	45 358	37 145
TULU LÜHIAJALISTELT AKTSIAINVESTEERINGUTELT				
Realiseeritud kasum/kahjum aktsiate müügist	625	893	2 109	25 509
Realiseerimata kasum/kahjum	1 650	19 826	1 650	19 826
KOKKU LÜHIAJALISTELT AKTSIAINVESTEERINGUTELT	2 276	20 719	3 760	45 335
TULU LÜHIAJALISTELT VÕLAKIRJAINVESTEERINGUTELT				
Realiseeritud kasum/kahjum võlakirjade müügist	209	22	209	22
Realiseerimata kasum/kahjum	2 125	165	2 125	165
KOKKU LÜHIAJALISTELT VÕLAKIRJAINVESTEERINGUTELT	2 334	186	2 334	186
KOKKU NETO KASUM (KAHJUM) FINANTSTEHINGUTELT (+/-)	51 077	57 725	51 451	82 666
LISA 30 PALGAKULUD				
Töötasud	39 172	38 227	44 159	44 549
Preemiad ja puhkusetasud	8 932	6 169	9 928	6 169
Erisoodustused	1 371	1 528	1 386	1 528
Muud töötajatega seotud kulud	103	34	133	34
KOKKU PALGAKULUD	49 579	45 957	55 606	52 279

1999.a.olid muud töötajatega seotud kulud kajastatud muude halduskulude all.

Lisad

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	2000	1999	2000	1999
LISA 31 MUUD HALDUSKULUD				
Üür ja rent	23 254	30 926	8 018	6 106
Komandeeritud ja koolitus	2 273	2 973	2 581	3 230
Side- ja andmetöötluskulud	16 327	14 038	18 601	16 322
Kantseleitarbed	651	473	848	222
Reklaamikulud	5 394	3 475	6 085	3 431
Blanketid	537	388	587	388
Kaitsekulud	2 996	2 514	3 292	1 458
Remondikulud	864	1 051	2 257	3 513
Transpordikulud	5 190	4 048	6 058	5 126
Ostetud teenused	5 310	5 568	5 747	6 179
Muud halduskulud	2 461	2 208	2 988	7 754
KOKKU MUUD HALDUSKULUD	65 255	67 661	57 061	53 729

1999.a. olid osa halduskuludest kajastatud muude tegevuskulude all.

Tulevaste perioodide rendimaksete miinimumsummad perioodide järgi 2000.a.

kuni 1 aasta 2 018 tuh. krooni

1 kuni 5 aastat 1 012 tuh. krooni

määramata tähtajaga lepingute aastased rendimaksud 14 673 tuhat krooni

Tulevaste perioodide rendimaksete miinimumsummad perioodide järgi 1999.a.

kuni 1 aasta 1 047 tuh. krooni

1 kuni 5 aastat 711 tuh. krooni

üle 5 aasta 687 tuh. krooni

määramata tähtajaga lepingute aastased rendimaksud 18 083 tuhat krooni

Arengu- ja uurimisväljaminekuid oli pangal 1999.a. 4 661 tuh.EEK ja 2000.a. 5 700 tuh.EEK.

LISA 32 MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD

MUUD TEGEVUSTULUD

Nõustamisteenused	372	2 148	372	2 148
Rent	1 060	1 278	5 943	13 862
Valuutavahetuslitsentsid	88	133	88	133
Varade müük	0	0	4 105	2 113
Trahvid ja viivised	0	0	2 179	1 610
Muud tegevused	701	977	1 200	4 517
KOKKU MUUD TEGEVUSTULUD	2 221	4 536	13 887	24 383
MUUD TEGEVUSKULUD				
Hoiuste Tagamise Fond	9 287	6 038	9 287	6 038
Liikmemaksud	209	241	326	349
Trahvid ja viivised	159	158	159	158
Muud tegevused	395	396	2 296	4 930
KOKKU MUUD TEGEVUSKULUD	10 050	6 833	12 068	11 475

Lisad

LISA 33 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

Sampo Pank on seisuga 31.12.2000 andnud tütarettevõtjatele laene kokku summas 443 140 tuhat krooni keskmise intressimääraga 7,82% ja investeeringud tütarettevõtjate võlakirjadesse moodustavad 228 849 tuhat krooni.

Sampo Pank on seisuga 31.12.2000 andnud oma töötajatele laene kokku 28 789 tuhande krooni ulatuses (s.h. juhtkonnale 4 719 tuhat krooni) keskmise intressimääraga 8,82% aastas.

2000. a. moodustasid juhtkonna töötasud kokku 4 291 tuhat krooni.

Juhatusel liikmetele maksti 2000.a. lahkumiskompensatsioone summas 485 tuhat krooni.

Juhtkond usub, et tehingud seotud osapooltega on tehtud turutingimustel.

Seisuga 31.12.2000 pank oma aktsionärist ettevõtetele (osalusega üle 2%) laene andnud ei ole.

Grupi poolt hallatavate kliendiportfellide maht ulatub 14 256 tuhande kroonini.

LISA 34 PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

Tuh. EEK	PANK		GRUPP	
	2000	1999	2000	1999
Aktsiate arv aasta alguses	41 255 870	41 255 870	41 255 870	41 255 870
Aktsiate arv aasta lõpus	24 019 248	41 255 870	24 019 248	41 255 870
Oma aktsiad (31.03.2000)	0	0	11 045	284 028
Oma aktsiad (30.06.2000)	0	0	0	285 021
Oma aktsiad (30.09.2000)	0	0	0	18 481
Oma aktsiad (31.12.2000)	0	0	0	14 258
Aasta kaalutud keskmine aktsiate arv	24 019 248	24 019 248	24 016 502	23 800 548
Puhaskasum (tuh. EEK)	- 76 954	- 20 604	- 76 954	- 20 604
Korrigeeritud puhaskasum (tuh. EEK)	- 76 954	- 20 604	- 76 954	- 20 604
Tava puhaskasum aktsia kohta (EEK)	- 3,20	- 0,86	- 3,20	- 0,87
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EEK)	- 3,20	- 0,86	- 3,20	- 0,87

1999.a. kaalutud keskmine aktsiate arv on viidud võrreldavaks 2000.a. vastavate andmetega.

LISA 35 TÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTJATE SOETUS/MÜÜK

Soetatud tütar- ja sidusettevõtjate osaluste soetusmaksumused(-) :

AS Estib-Talinvesti Varahaldus	0	- 2 500	0	- 2 500
EFM Optiva Varahalduse AS - 6 000 aktsiat	- 6 471	- 6 604	- 6 471	- 6 604
Kinnisvara Finantseerimise AS - 240 000 aktsiat	- 2 400	- 7 400	- 2 400	- 7 400
Müüdid tütar- ja sidusettevõtjate müügikahjumid/kasumid(-/+):				
AS Foreksi Kinnisvara - müügihind 30 tuh.EEK	0	- 31	0	- 31
AS Foreksi Konsultatsioonid- müügihind 84 tuh.EEK	0	- 28	0	- 28
AS Laforte - müügihind 57 tuh.EEK	0	- 19	0	- 19
ID Süsteemide AS - müügihind 1 800 tuh.EEK	0	382	0	382
FB Ehituse AS - müügihind 2 tuh.EEK	2	0	2	0
AS Kaseväli & Co - müügihind 2 501 tuh.EEK	251	0	251	0
KOKKU TÜTAR- JA SIDUSETTEVÕTJATE SOETUS/MÜÜK:	- 8 618	- 16 200	- 8 618	- 16 200

Müüdid investeeringute eest on tasunud rahas.

LISA 36 INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSIMÄÄRA MUUTMISENI KULUVA TÄHTAJA JÄRGI (vt. tabel)

LISA 37 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES (vt. tabel)

LISA 38 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES (vt. tabel)

Lisad

LISA 39 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD (vt. tabel)

LISA 40 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD (vt. tabel)

LISA 41 SEGMENTID TEGEVUSALADE JÄRGI (vt. tabel)

LISA 42 ÄRIÜHENDLUSTE OMANDAMISED (vt. tabel)

LISA 43 GRUPI KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD (vt. tabel)

LISA 44 BILANSIVÄLISED TEHINGUD (vt. tabel)

LISA 45 KAPITALI ADEKVAATSUS (vt. tabel)

LISA 46 RISKIDE KONTSENTEERUMINE (vt. tabel)

LISA 47 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES (vt. tabel)

LISA 48 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID (vt. tabel)

Lisatabel 6 LAENUPORTFELLI KVALITEET 31.12.00 (tuh. EEK)

Laenude jagunemine kvaliteediklassidesse	PANK					GRUPP				
	Laenu summa	Alla hindlus	Allahindlus/laenu summa	Laenu summa str.	Alla hindlus str.	Laenu summa	Alla hindlus	Allahindlus/laenu summa	Laenu summa str.	Alla hindlus str.
Laenud tütarettevõtetele	443 140	0	0,00%	19,78%	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
A - kategooria	415 316	2 067	0,50%	18,54%	2,27%	758 606	10 568	1,39%	33,41%	10,26%
B - kategooria	808 394	12 124	1,50%	36,09%	13,29%	903 684	14 506	1,61%	39,80%	14,08%
C - kategooria	145 693	6 468	4,44%	6,50%	7,09%	176 113	7 229	4,10%	7,76%	7,02%
D - kategooria	309 688	62 167	20,07%	13,82%	68,14%	313 064	62 251	19,88%	13,79%	60,44%
E - kategooria	18 799	6 534	34,76%	0,84%	7,16%	20 007	6 564	32,81%	0,88%	6,37%
Krediitkaardid	12 131	1 068	8,80%	0,54%	1,17%	12 131	1 068	8,80%	0,53%	1,04%
Portfelliinvesteeringute laenud	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Faktooring	80 937	809	1,00%	3,61%	0,89%	80 937	809	1,00%	3,56%	0,79%
Pöördrepod	6 122	0	0,00%	0,27%	0,00%	6 122	0	0,00%	0,27%	0,00%
Kokku laenuportfelli allahindlused	2 240 220	91 237	4,07%	100,00%	100,00%	2 270 664	102 995	4,54%	100,00%	100,00%

LAENUPORTFELLI KVALITEET 31.12.99 (tuh. EEK)

Laenud tütarettevõtetele	304 595	3 395	1,11%	16,15%	2,86%	2 294	3 395	0,00%	0,12%	2,34%
A - kategooria	553 537	1 487	0,27%	29,35%	1,25%	788 277	3 779	0,48%	40,62%	2,60%
B - kategooria	626 882	8 360	1,33%	33,24%	7,04%	629 023	8 513	1,35%	32,41%	5,86%
C - kategooria	152 697	8 227	5,39%	8,10%	6,93%	165 692	10 087	6,09%	8,54%	6,94%
D - kategooria	75 606	41 483	54,87%	4,01%	34,94%	182 754	63 825	34,92%	9,42%	43,91%
E - kategooria	61 110	33 915	55,50%	3,24%	28,57%	61 110	33 915	55,50%	3,15%	23,33%
Krediitkaardid	9 135	858	9,39%	0,48%	0,72%	9 135	858	9,39%	0,47%	0,59%
Portfelliinvesteeringute laenud	31 715	20 985	66,17%	1,68%	17,68%	31 715	20 985	66,17%	1,63%	14,44%
Faktooring	61 659	0	0,00%	3,27%	0,00%	61 659	0	0,00%	3,18%	0,00%
Pöördrepod	8 999	0	0,00%	0,48%	0,00%	8 999	0	0,00%	0,46%	0,00%
Kokku laenuportfelli allahindlused	1 885 935	118 710	6,29%	100,00%	100,00%	1 940 657	145 358	7,49%	100,00%	100,00%

Lisad

Lisatabel 9 TÜTARETTEVÕTJAD 2000

Ettevõtja nimi	Asukoht	Omakapital 31.12.2000 (tuh.EEK)	Aksiaste kogus	Aksiata nimiväärtus	Soetus- maksumus (tuh.EEK)	Osalus hääleõigus- likest aktsiatest 31.12.2000	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.1999 (tuh.EEK)	Kasum kapitali- osaluse meetodil 2000.a. (tuh.EEK)	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.2000 (tuh.EEK)	Tegevusala
AS Optiva Kinnisvara	Narva mnt. 11, Tallinn	44 212	7 620	5 000	38 515	100%	34 679	6 070	40 750	kinnisvara haldamine
AS Sampo Liising ¹	Narva mnt. 11, Tallinn	13 045	6 800	1 000	1 000	100%	3 582	9 463	13 045	liisingteenused
AS Kaseväli & Co	Ülikooli 4, Tartu	0	2 501	1 000	2 651	0%	2 250	0	0	müüdid
AS Foreks Arendus	Narva mnt. 11, Tallinn	0	600 000	10	6 000	100%	4 697	- 4 697	0	investeering
AS Estib-Talinvesti Varahaldus	Narva mnt.7, Tallinn	- 879	40 001	10	16 150	100%	164	- 164	0	väärtpaperivahendus
Foreks-Kapitalihaldamise AS ²	Narva mnt. 11, Tallinn	1 000	1	10	0	0%	0	0	0	väärtpaperivahendus
EFM Optiva Varahalduse AS	Narva mnt. 11, Tallinn	9 713	12 000	1 000	13 075	100%	5 335	- 2 097	9 713	investeering
KOKKU							50 707	8 575	63 508	
TÜTARETTEVÕTJAD 1999										
AS Optiva Kinnisvara	Narva mnt. 11, Tallinn	38 215	7 620	5 000	38 515	100%	33 506	1 173	34 679	kinnisvara haldamine
AS Optiva Liising ¹	Narva mnt. 11, Tallinn	3 582	6 800	1 000	1 000	100%	18 703	- 3 821	3 582	liisingteenused
AS Kaseväli & Co	Ülikooli 4, Tartu	4 498	2 501	1 000	2 651	50%	2 703	- 453	2 250	kinnisvara haldamine
AS Foreks Arendus	Narva mnt. 11, Tallinn	4 697	600 000	10	6 000	100%	3 961	736	4 697	investeering
AS EMP Projekteerimis- ja Konsultatsiooni Büroo	Rävala pst. 8, Tallinn		4 000	100	101	100%	118	0	0	müüdid AS Optiva Kinnisvarale
AS Estib-Talinvesti Varahaldus	Narva mnt. 7, Tallinn	164	40 001	10	16 150	100%	0	- 2 336	164	väärtpaperivahendus
Foreks-Kapitalihaldamise AS ²	Narva mnt. 11, Tallinn	- 1 020	1	10	0	0%	0	0	0	väärtpaperivahendus
EFM Optiva Varahalduse AS	Narva mnt. 11, Tallinn	10 670	6 000	1 000	6 604	50%	2 488	- 1 153	5 335	investeering
KOKKU							61 479	- 5 854	50 707	

¹ - 1999. a. maksis AS Optiva Liising dividende summas 11 300 000 Eesti krooni.

² - rida-realt on konsolideeritud ka Foreks-Kapitalihaldamise AS, kuna pank omab lepingu alusel kontrolli firma üle.

Seisuga 31.12.00 kuulub grupile 100% tütar-ettevõtjate netovarast v.a. Foreks-Kapitalihaldamise AS, mille netovara ei kuulu grupile. Emaettevõttele kuuluv osa netovarast võrdub tütar-ettevõtjate bilansiliste väärtustega, mis on toodud siin tabelis, v.a.

1) Optiva Kinnisvara, mille puhul on tütre netovara väärtust emaettevõttes korrigeeritud tütre poolt kapitaliseeritud laenuintresside amortiseerimata osaga- 3 462 tuh.krooni.

2) EFM Optiva Varahaldus, mille puhul on tütre netovara väärtust korrigeeritud soetatud varade reaalväärtuse ja tütre bilansilise väärtuse vahel- 1 140 tuh.krooni.

Kulumeetodil arvestatud tütar- ja sidusettevõtjad: AS Orto, AS Võru Juust.

Lisad

Lisatabel 10 SIDUSETTEVÕTJAD 2000

Ettevõtja nimi	Asukoht	Omakapital 31.12.2000 (tuh.EEK)	Aksiaste kogus	Aksia nimiväärtus	Soetus- maksumus (tuh.EEK)	Osalus hääleõigus- likest aktsiatest 31.12.2000	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.1999 (tuh.EEK)	Kasum kapitali- osaluse meetodil 2000.a. (tuh.EEK)	Majandusaasta lõpu bilansiline väärtus 31.12.2000 (tuh.EEK)	Tegevusala
FB Ehituse AS	Rävala pst. 8, Tallinn	0	20	1 000	20	20%	0	0	0	müüdnud 02.2000
Kinnisvara Finantseerimise AS	Ahtri 12, Tallinn	43 344	1 561 668	10	12 350	42%	13 937	0	16 337	kinnisvara haldamine
KOKKU							13 937	0	16 337	

SIDUSETTEVÕTJAD 1999

FB Ehituse AS	Rävala pst. 8, Tallinn	0	20	1 000	20	20%	299	0	0	müüdnud 02.2000
Kinnisvara Finantseerimise AS	Ahtri 12, Tallinn	40 348	1 321 668	10	9 950	35%	0	3 987	13 937	kinnisvara haldamine
KOKKU							299	3 987	13 937	

Grupi osa sidusettevõtjate netovarast võrdub olulises osas bilansilise väärtusega.

2000.a. soetati täiendav osalus 240 000 aktsiat 2 400 tuh.krooni eest.(Vt. Ka ostuanalüüsi lisatabelit 42.)

Kinnisvara Finantseerimise AS osalevatest äriühingutest olulisemad on AS Sampo Pank 42%

Baltic Fund 1 L.P. 33%

FMO 21%

Lisatabel 11 PANGA IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

Põhivara liik	Soetusmaksumus aasta lõpul 31.12.99	Akumuleeritud amortisatsioon 31.12.99	Ost	Müük soetus- maksumuses	Mahakand- mine soetus- maksumuses	Majandus- aasta kulum	Müüdnud, ostetud ja mahakantud varade akumuleeri- tud kulum	Akumuleeritud amortisat- sioon aasta lõpul 31.12.00	Soetusmak- sumus aasta lõpul 31.12.00	Jääkmak- sumus aasta lõpul 31.12.00
Immateriaalsed aktivad	12 657	10 667	1 782	1 416	0	1 946	0	12 613	15 856	3 243
Firmaväärtus	138 688	30 049	0	0	0	108 639	0	0	0	0
Ettemaks	1 359	0	1 102	- 1 440	0	0	0	0	1 020	1 020
KOKKU	152 703	40 715	2 884	- 24	0	110 585	0	12 613	16 876	4 264

Lisad

Lisatabel 12 PANGA MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

Põhivara liik	Soetusmaksumus aasta lõpul 31.12.99	Akumulee- ritud amortisat- sioon 31.12.99	Ost	Müük soetus- maksumuses	Mahakand- mine soetus- maksumuses	Majandus- aasta kulum	Müüdnud, ostetud ja mahakantud varade akumulee- leeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon aasta lõpul 31.12.00	Soetusmak- sumus aasta lõpul 31.12.00	Jääkmak- sumus aasta lõpul 31.12.00
Kapitaliseeritud kulud	11 593	8 858	310	0	7 539	1 602	- 7 087	3 373	4 363	990
Autod	2 873	1 002	475	1 158	0	660	- 653	1 009	2 190	1 181
Arvutustehnika	30 728	14 291	3 763	114	11	7 850	- 111	22 030	34 366	12 337
Mööbel ja sisustus	13 115	6 078	312	1	0	2 434	0	8 512	13 426	4 914
Muud	11 976	7 935	959	40	19	2 093	- 59	9 969	12 876	2 907
Sideseadmed	1 392	845	7	15	54	341	- 65	1 122	1 330	208
KOKKU	71 677	39 009	5 825	1 329	7 623	14 980	- 7 975	46 014	68 550	22 536

Lisatabel 11 GRUPI IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

	Soetusmaksumus aasta lõpul 31.12.99	Akumulee- ritud amortisat- sioon 31.12.99	Ost	Sisemine liikumine ettemaksu arvelt	Mahakand- mine soetus- maksumuses	Majandus- aasta kulum	Müüdnud, ostetud ja mahakantud varade akumulee- leeritud kulum	Akumuleeritud amortisat- sioon aasta lõpul 31.12.00	Soetusmak- sumus aasta lõpul 31.12.00	Jääkmak- sumus aasta lõpul 31.12.00
Immateriaalsed aktivad	13 485	10 976	2 329	1 416	0	2 288	0	13 264	17 231	3 967
Firmaväärtus	138 688	30 049	0	0	0	108 639	0	0	0	0
Ettemaks	1 359	0	1 102	-1 440	0	0	0	0	1 020	1 020
KOKKU	153 532	41 025	3 431	- 24	0	110 927	0	13 264	18 251	4 987

Lisatabel 12 GRUPI MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE 2000 (tuh.EEK)

	Soetusmaksumus aasta lõpul 31.12.99	Akumulee- ritud amortisat- sioon 31.12.99	Ost	Müük soetus- maksumuses	Mahakand- mine soetus- maksumuses	Majandus- aasta kulum	Müüdnud, ostetud ja mahakantud varade akumulee- leeritud kulum	Akumuleeritud amortisatsioon aasta lõpul 31.12.00	Soetusmak- sumus aasta lõpul 31.12.00	Jääkmak- sumus aasta lõpul 31.12.00
Kapitaliseeritud kulud	11 743	8 922	310	0	7 539	1 614	- 7 087	3 449	4 513	1 064
Maa	50	0	6 077	0	0	0	0	0	6 127	6 127
Ehitised	162 874	6 763	438	32 098	231	2 839	- 1 554	8 049	130 983	122 935
Hoonestusõigus	313	98	0	313	0	0	- 98	0	0	0
Lõpetamata ehitus	1 064	0	0	960	104	0	0	0	0	0
Autod	4 406	1 687	758	2 080	0	964	- 1 247	1 404	3 083	1 679
Arvutustehnika	35 088	18 362	4 094	212	11	8 111	- 209	26 264	38 959	12 695
Mööbel ja sisustus	19 290	10 025	521	411	0	3 818	- 332	13 511	19 400	5 889
Muud	15 975	10 661	1 368	72	482	2 839	- 223	13 277	16 790	3 512
Sideseadmed	4 218	2 741	9	645	69	976	- 527	3 190	3 512	322
Ettemaks põhivara eest	0	0	350	0	0	0	0	0	350	350
KOKKU	255 020	59 258	13 925	36 792	8 435	21 161	- 11 275	69 144	223 718	154 573

Lisad

Lisatabel 22 SAMPO PANGA AKTSIATE JAOTUMINE 31.12.2000

Aktsiate arv			Struktuur		Sampo Panga aktsionärid osalusega 2% või rohkem aktsiakapitalist	31.12.00
	Aktsionäride arv	Aktsiate arv	Aktsionäride arv	Aktsiate arv		
1-500	454	43 168	75,17%	0,18%	Sampo Insurance Company PLC	93,51%
501-2500	108	111 946	17,88%	0,47%	Turku, Finland FIN-20050	
2501-25000	33	209 788	5,46%	0,87%	22 461 053 aktsiat	
25001-250001	7	449 999	1,16%	1,87%	AIG Private Bank AG	3,09%
üle 250001	2	23 204 347	0,33%	96,61%	Limmatquai 2, P.O. Box, Zürich, CH-8024	
KOKKU EMITEERITUD AKTSIATE ARV	604	24 019 248	100,00%	100,00%	743 294 aktsiat	

SAMPO PANGA JUHATUSE JA NÕUKOGU LIIKMETELE KUULUVATE SAMPO PANGA AKTSIATE ARV

	31.12.00	31.12.99
Härmo Värk	0	9 090
Tauno Vanaselja	0	3 614
Priit Perens	0	3 564
Andres Järving	0	22 000
Gunnar Kraft	0	7 129

Emiteeritud aktsiate arv 31.12.1999 seisuga 41 255 870.

Sampo Panga põhikirjas on lubatud maksimaalseks aktsiakapitaliks 900 miljonit krooni, aktsia nimiväärtusega 10 krooni. 18.12.2000 toimunud aktsionäride erakorralisel koosolekul otsustati vähendada aktsiakapitali 172 366 220 krooni võrra aktsiate tühistamise teel. Tühistati 17 236 622 aktsiat võrdeliselt iga aktsionäri omandis olevate aktsiate arvuga.

Lisad

Lisatabel 25 PANGA BILANSI INTRESSITOOTLIKKUS (tuh.EEK)^{1,3}

	31.12.00			31.12.99			
	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Keskmine intressimäär	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Keskmine intressimäär	Intressimääramuutus
Üleöölaenuid	133 926	5 710	4,3%	20 090	916	4,6%	- 0,3%
Nõudmiseni deposiidid teistes pankades	471 652	14 888	3,2%	385 679	6 248	1,6%	1,5%
Tähtajalised deposiidid teistes pankades	180 290	10 156	5,6%	62 917	2 878	4,6%	1,1%
Kokku deposiidid	785 868	30 755	3,9%	468 686	10 043	2,1%	1,8%
Kokku laenuid klientidele	2 005 522	186 086	9,3%	2 074 785	197 989	9,5%	-0,3%
Laenueraldised	- 114 709		0,0%	- 200 672		0,0%	0,0%
Neto laenuid klientidele	1 890 813	186 086	9,8%	1 874 113	197 989	10,6%	- 0,7%
Väärtpaberitega tagatud laenuid	4 918	589	12,0%	10 753	1 409	13,1%	-1,1%
Väärtpaberid	507 027	32 142	6,3%	556 126	40 512	7,3%	- 0,9%
Kokku investeringud väärtpaberitesse	511 945	32 731	6,4%	566 879	41 922	7,4%	- 1,0%
Kokku intressiteenivad varad	3 188 627	249 572	7,8%	2 909 678	249 954	8,6%	- 0,8%
Muud aktiivid	497 849	127		474 971			0,0%
KOKKU VARAD	3 686 475	249 699	6,8%	3 384 649	249 954	7,4%	- 0,6%
Nõudmiseni deposiidid	1 046 323	13 931	1,3%	645 696	10 839	1,7%	- 0,3%
Tähtajalised deposiidid	624 633	39 189	6,3%	405 927	30 205	7,4%	- 1,2%
Pangalaenuid	584 500	33 984	5,8%	672 911	39 888q	5,9	- 0,1%
Emiteeritud võlakirjad	443 266	26 429	6,0%	761 660	48 910	6,4%	- 0,5%
Valitsuse laenufondid	62 672	3 991	6,4%	104 827	5 318	5,1%	1,3%
Allutatud kohustused	194 500	17 100	8,8%	194 500	12 073	6,2%	2,6%
Kokku intressikandvad kohustused	2 955 894	134 624	4,6%	2 785 520	147 234	5,3%	- 0,7%
Muud kohustused ja omakapital	730 581			599 129			
KOKKU PASSIVAD	3 686 475	134 624	3,7%	3 384 649	147 234	4,4%	-0,7%
Intressimäärade vahetustehingud	0	0	0,0%	11 440	57	0,5%	
A. Intressitulu / intressiteenivad varad	3 188 627	249 572	7,8%	2 909 678	249 954	8,6%	
Intressikulu / intressikandvad kohustused	2 955 894	134 624	4,6%	2 785 520	147 234	5,3%	
Intressiteenivad varad - intressikandvad kohustused	232 732	0	-0,3%	124 158	0	- 0,2%	
B. Intressikulu / intressiteenivad varad	3 188 627	134 624	4,2%	2 909 678	147 234	5,1%	
Intressimäärade vahe			3,3			3,3%	
Intressiteenivate varade puhasintressimarginaal (A.-B.)	3 188 627	114 948	3,6%	2 909 678	102 720	3,5%	
Puhas intressimarginaal²			3,1%			3,0%	

Lisad

GRUPI BILANSI INTRESSITOOTLIKKUS (tuh.EEK)^{1,3}

	31.12.00			31.12.99			
	Aasta keskmine bilanss	Intrssi-tulu/kulu	Keskmine intrssi-määr	Aasta keskmine bilanss	Intrssi-tulu/kulu	Keskmine intrssi-määr	Intrssi-määr muutus
Üleöölaenu	133 926	5 710	4,3%	20 090	916	4,6%	- 0,3%
Nõudmiseni deposiidid teistes pankades	553 889	14 890	2,7%	380 167	5 881	1,5%	1,1%
Tähtajalised deposiidid teistes pankades	182 819	10 166	5,6%	108 165	2 940	2,7%	2,8%
Kokku deposiidid	870 634	30 767	3,5%	508 421	9 738	1,9%	1,6%
Kokku laenu klientidele	2 039 821	204 826	10,0%	2 082 428	204 093	9,8%	0,2%
Laenueraldised	- 122 470	0	0,0%	- 210 820	0	0,0%	0,0%
Neto laenu klientidele	1 917 352	204 826	10,7%	1 871 608	204 093	10,9%	- 0,2%
Väärtpaberitega tagatud laenu	4 844	589	12,2%	10 358	1 409	13,6%	- 1,4%
Väärtpaberid	270 438	14 116	5,2%	203 319	13 937	6,9%	- 1,6%
Kokku investeringud väärtpaperitesse	275 282	14 705	5,3%	213 677	15 347	7,2%	- 1,8%
Kokku intressiteenivad varad	3 063 268	250 298	8,2%	2 593 706	229 177	8,8%	- 0,7%
Muud aktivad	524 577	127	0,0%	666 843		0,0%	0,0%
KOKKU VARAD	3 587 845	250 425	7,0%	3 260 549	229 177	7,0%	0,0%
Nõudmiseni deposiidid	1 045 794	13 810	1,3%	687 360	10 777	1,6%	- 0,2%
Tähtajalised deposiidid	645 323	39 074	6,1%	393 757	30 035	7,6%	- 1,6%
Pangalaenu	565 945	33 959	6,0%	682 886	39 961	5,9%	0,1%
Emiteeritud võlakirjad	324 642	18 817	5,8%	618 525	37 637	6,1%	- 0,3%
Valitsuse laenufondid	55 500	3 991	7,2%	107 843	5 318	4,9%	2,3%
Allutatud kohustused	194 500	17 100	8,8%	194 500	12 073	6,2%	2,6%
Kokku intressikandvad kohustused	2 831 704	126 751	4,5%	2 684 871	135 802	5,1%	- 0,6%
Muud kohustused ja omakapital	756 141		0,0%	575 678	2	0,0%	0,0%
KOKKU PASSIVAD	3 587 845	126 751	3,5%	3 260 549	135 804	4,2%	- 0,6%
Intressimäärade vahetustehingud				11 440	57	0,5%	
A. Intrssitulu / intressiteenivad varad	3 063 268	250 425	8,2%	2 593 706	229 234	8,8%	
Intrssikulu / intressikandvad kohustused	2 831 704	126 751	4,5%	2 684 871	135 802	5,1%	
Intressiteenivad varad - intressikandvad kohustused	231 564	0	- 0,3%	- 91 165	0	0,2%	
B. Intrssikulu / intressiteenivad varad	3 063 268	126 751	4,1%	2 593 706	135 804	5,2%	
Intrssimäärade vahe			3,7%			3,8%	
Intrssiteenivate varade puhasintrssimarginaal (A.-B.)	3 063 268	123 674	4,0%	2 593 706	93 430	3,6%	
Puhas intrssimarginaal²			3,4%			2,9%	

¹Keskmete leidmise aluseks on kasutatud kuu keskmiseid bilansse

²Puhas intrssimarginaal = puhas intrssitulu / keskmised aktivad

³Repodelt arvestatud intrssikulu on kajastatud tähtajaliste depositeid all.

Lisad

Lisatabel 36 PANGA INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSIMÄÄRA MUUTMISENI KULUVA TÄHTAJA JÄRGI 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)

Varad	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	577 825	7 349	0	0	0	0	0	0	585 174
Nõuded krediidiasutustele	287 357	473 588	50 459	0	1 588	0	0	0	812 992
Nõuded klientidele	75	218 979	592 906	345 548	542 049	145 766	199 703	94 497	2 139 523
Võlakirjad	0	218 330	158 318	96 432	53 128	24 864	54 454	16 676	622 202
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	496 087	290 927	0	0	0	0	0	787 014
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	20 840	0	0	0	0	0	0	0	20 840
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Varad kokku	886 097	1 414 333	1 092 610	441 980	596 765	170 630	261 980	111 173	4 975 568
Kohustused									
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 294	1 294	0	0	0	2 588
Võlgnevused krediidiasutustele	4 626	75 433	38 936	60 136	17 488	42 867	112 692	163 543	515 722
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	1 034 062	318 770	179 331	112 421	252 978	45 136	13 983	21 511	1 978 192
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	2 579	3 370	15 605	20 822	28 463	9 095	3 792	83 726
Emiteeritud võlakirjad	0	322 186	456 412	0	52 374	0	0	0	830 972
Allutatud kohustused	0	120 000	64 000	0	0	10 500	0	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	527 425	303 702	0	0	0	0	0	831 127
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	111 917	0	0	0	0	0	0	0	111 917
Muud bilansivälised kohustused	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Kohustused kokku	1 150 605	1 366 393	1 045 752	189 456	344 955	126 967	143 593	188 846	4 556 567
Vahe (Varad - Kohustused)	- 264 508	47 940	46 858	252 523	251 810	43 664	118 388	- 77 673	419 001
Kumulatiivne positsioon	- 264 508	- 216 568	- 169 710	82 813	334 623	378 287	496 674	419 001	

GRUPI INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSIMÄÄRA MUUTMISENI KULUVA TÄHTAJA JÄRGI 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)

Varad	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	577 825	7 349	0	0	0	0	0	0	585 174
Nõuded krediidiasutustele	289 065	473 588	50 459	0	1 588	0	0	0	814 700
Nõuded klientidele	75	236 192	666 342	408 928	251 316	194 970	306 140	94 248	2 158 209
Võlakirjad	0	10 815	161 709	79 701	53 128	24 864	54 454	16 676	401 347
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	496 087	290 927	0	0	0	0	0	787 014
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	20 840	0	0	0	0	0	0	0	20 840
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Varad kokku	887 805	1 224 031	1 169 436	488 629	306 032	219 834	368 417	110 924	4 775 107
Kohustused									
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 294	1 294	0	0	0	2 588
Võlgnevused krediidiasutustele	4 626	75 433	38 936	60 136	17 488	42 867	112 692	163 543	515 722
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	1 024 762	318 770	179 331	112 421	252 978	45 136	13 983	21 511	1 968 892
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	2 579	3 370	15 605	20 822	28 661	9 095	3 792	83 924
Emiteeritud võlakirjad	0	189 386	456 412	37 264	52 374	0	0	0	735 436
Allutatud kohustused	0	120 000	64 000	0	0	10 500	0	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	527 425	303 701	0	0	0	0	0	831 126
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	95 586	0	0	0	0	0	0	0	95 586
Muud bilansivälised kohustused	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Kohustused kokku	1 124 974	1 233 593	1 045 751	226 720	344 955	127 165	143 593	188 846	4 435 597
Vahe (Varad - Kohustused)	- 237 169	- 9 562	123 685	261 908	- 38 924	92 669	224 824	- 77 922	339 510
Kumulatiivne positsioon	- 237 169	- 246 731	- 123 046	138 862	99 939	192 608	417 432	339 510	

Lisad

PANGA INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSIMÄÄRA MUUTMISENI KULUVA TÄHTAJA JÄRGI 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK)

Varad	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	388 503	29 909	0	0	0	0	0	0	418 412
Nõuded krediitiasutustele	316 199	150 431	50 000	0	2 585	0	0	0	519 215
Nõuded klientidele	13 553	365 208	656 297	213 359	133 515	228 520	79 907	41 571	1 731 930
Võlakirjad	0	161 487	274 840	71 405	103 534	15 027	13 653	25 321	665 267
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	418 244	549 140	0	0	0	0	0	967 384
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	83 103	0	0	0	0	0	0	0	83 103
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Varad kokku	801 358	1 125 279	1 530 277	284 764	239 634	243 547	101 383	66 892	4 393 134
Kohustused									
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	4 788	0	0	0	0	4 788
Võlgnevused krediitiasutustele	42 763	63 346	160 277	101 816	17 703	52 564	118 172	196 634	753 275
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	985 610	218 691	66 442	67 156	113 738	18 484	5 059	11 935	1 487 115
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	53 783	39 605	126	274	220	1 351	599	95 958
Emiteeritud võlakirjad	0	495 071	240 000	0	0	0	0	0	735 071
Allutatud kohustused	0	120 000	64 000	0	0	0	10 500	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	406 381	529 224	0	0	0	0	0	935 605
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	73 292	0	0	0	0	0	0	0	73 292
Muud bilansivälised kohustused	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Kohustused kokku	1 101 665	1 357 272	1 099 548	173 886	131 715	71 268	142 905	209 168	4 287 427
Vahe (Varad - Kohustused)	- 300 307	- 231 993	430 729	110 878	107 919	172 279	- 41 522	- 142 276	105 707
Kumulatiivne positsioon	- 300 307	- 532 300	- 101 571	9 307	117 226	289 505	247 983	105 707	

GRUPI INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSIMÄÄRA MUUTMISENI KULUVA TÄHTAJA JÄRGI 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK)

Varad	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	388 503	29 909	0	0	0	0	0	0	418 412
Nõuded krediitiasutustele	316 966	150 431	51 000	0	2 585	0	0	0	520 982
Nõuded klientidele	13 553	330 667	613 415	236 111	182 759	207 300	132 336	41 658	1 757 799
Võlakirjad	0	1 500	93 844	45 876	17 424	13 499	13 653	25 321	211 117
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	418 244	549 140	0	0	0	0	0	967 384
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	83 103	0	0	0	0	0	0	0	83 103
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Varad kokku	802 125	930 751	1 307 399	281 987	202 768	220 799	153 812	66 979	3 966 620
Kohustused									
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	4 788	0	0	0	0	4 788
Võlgnevused krediitiasutustele	42 763	63 346	160 277	102 450	17 703	52 564	118 172	207 148	764 423
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	950 968	218 691	66 442	67 156	111 138	18 484	5 059	11 935	1 449 873
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	53 783	39 605	126	274	220	1 351	599	95 958
Emiteeritud võlakirjad	0	241 851	240 000	24 477	0	0	0	0	506 328
Allutatud kohustused	0	120 000	64 000	0	0	0	10 500	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	406 381	529 224	0	0	0	0	0	935 605
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	54 187	0	0	0	0	0	0	0	54 187
Muud bilansivälised kohustused	0	0	0	0	0	0	7 823	0	7 823
Kohustused kokku	1 047 918	1 104 052	1 099 548	198 997	129 115	71 268	142 905	219 682	4 013 485
Vahe (Varad - Kohustused)	- 245 793	- 173 301	207 851	82 990	73 653	149 531	10 907	- 152 703	- 46 865
Kumulatiivne positsioon	- 245 793	- 419 094	- 211 243	- 128 253	- 54 600	94 931	105 838	- 46 865	

Nõuded klientidele ja viitlaekumised on näidatud netona allahindlustest.

Lisad

**Lisatabel 37 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES
31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)**

Pank

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	2 035 129	432 943	25 720	35 482	8 814	54,06
Saksamaa	209 308	17 159	1 306	0	553 113	16,87
Läti	199 763	0	93	44 091	0	4,32
Taani	645	0	0	0	175 564	3,81
Soome	79 236	72 396	789	0	13 317	3,58
Rootsi	3 250	89 277	1 053	0	51 755	3,14
Suurbritannia	83 900	33 628	534	0	11 075	2,79
Ameerika Ühendriigid	110 369	16 785	205	45	357	2,76
Hispaania	117 893	0	280	0	0	2,55
Venemaa	108 109	2 983	12	0	0	2,40
Itaalia	84 157	0	63	0	0	1,82
Muud piirkonnad	21 453	64 213	862	0	1 682	1,91
Kokku	3 053 212	729 384	30 917	79 618	815 677	100,00
Grupp						
Eesti	1 971 689	157 054	16 797	46 176	8 814	49,14
Saksamaa	209 308	17 159	1 306	0	553 113	17,81
Läti	295 355	0	647	45 155	0	6,75
Taani	645	0	0	0	175 564	4,02
Soome	79 236	76 105	789	0	13 317	3,86
Rootsi	3 250	92 802	1 053	0	51 755	3,40
Suurbritannia	83 900	33 628	534	0	11 075	2,95
Ameerika Ühendriigid	110 369	16 785	205	45	357	2,91
Hispaania	117 893	0	280	0	0	2,70
Venemaa	108 109	2 983	12	0	0	2,53
Itaalia	84 157	0	63	0	0	1,92
Muud piirkonnad	21 453	64 213	862	0	1 682	2,01
Kokku	3 085 364	460 729	22 548	91 376	815 677	100,00

¹ - laenude all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

Lisad

KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES 31.12.99 SEISUGA
(tuh.EEK)

Pank

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenu ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
Eesti	1 786 240	656 381	22 241	37 710	56 152	58,80
Saksamaa	138 622	0	98	0	654 626	18,50
Taani	78 371	0	90	0	133 012	4,93
Ameerika Ühendriigid	182 518	0	2	8 467	7 781	4,44
Rootsi	54 666	35 676	1 753	0	90 000	4,25
Soome	1 634	71 123	824	0	103 454	4,13
Läti	76 353	0	2	40 000	13 285	2,09
Venemaa	35 478	3 247	0	0	0	0,90
Muud piirkonnad	51 268	31 500	1 069	21 230	0	1,96
Kokku	2 405 150	797 927	26 079	107 407	1 058 310	100,00
Grupp						
Eesti	1 796 337	232 481	15 569	60 663	56 152	53,63
Saksamaa	138 622	0	98	0	654 626	20,26
Taani	78 371	0	90	0	133 012	5,40
Ameerika Ühendriigid	182 518	0	2	8 467	7 781	4,86
Rootsi	54 666	38 489	1 753	0	90 000	4,72
Soome	1 634	71 707	824	0	103 454	4,53
Läti	122 745	0	2	40 000	13 285	3,47
Venemaa	35 478	3 247	0	0	0	0,99
Muud piirkonnad	51 268	31 500	1 069	21 230	0	2,14
Kokku	2 461 639	377 424	19 407	130 360	1 058 310	100,00

¹ - laenu¹ all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

Lisad

**Lisatabel 38 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)
Pank**

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenu ¹	väärt-paberid	muud nõuded			
Rahandus	1 312 397	369 381	10 223	0	803 254	53,90
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	639 242	255 252	11 612	4 972	12 066	19,83
Tööstus	705 847	22 035	5 355	61 562	0	15,84
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorratas-te ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	179 268	220	1 449	2 514	357	3,92
Hotellid ja restoranid	65 016	0	437	0	0	1,41
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	19	50 982	397	0	0	1,11
Eraisikud	48 652	0	412	743	0	1,06
Veondus, laondus ja side	17 045	31 514	445	1 598	0	1,06
Ehitus	29 792	0	288	2 759	0	0,65
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	27 749	0	130	0	0	0,60
Tervishoid ja sotsiaaltöö	8 285	0	51	0	0	0,18
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	6 938	0	42	0	0	0,15
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	6 943	0	14	5 470	0	0,15
Kalandus	3 641	0	29	0	0	0,08
Mäetööstus	1 995	0	23	0	0	0,04
Haridus	383	0	10	0	0	0,01
Kokku	3 053 212	729 384	30 917	79 618	815 677	100,00
Grupp						
Rahandus	883 122	334 280	7 802	119	803 254	46,27
Tööstus	804 067	37 743	5 355	64 000	0	19,32
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	667 568	5 990	4 075	5 862	12 066	15,73
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorratas-te ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	307 769	220	3 038	5 703	357	7,10
Veondus, laondus ja side	79 920	31 514	445	3 158	0	2,55
Eraisikud	99 038	0	412	1 997	0	2,27
Hotellid ja restoranid	66 987	0	437	49	0	1,54
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	61 559	0	130	839	0	1,41
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	3 050	50 982	397	75	0	1,24
Ehitus	50 277	0	288	3 267	0	1,15
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	27 408	0	14	5 978	0	0,63
Tervishoid ja sotsiaaltöö	12 640	0	51	108	0	0,29
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	10 812	0	42	96	0	0,25
Kalandus	4 648	0	29	25	0	0,11
Haridus	4 413	0	10	100	0	0,10
Mäetööstus	1 995	0	23	0	0	0,05
Koduteenindus	91	0	0	0	0	0,00
Kokku	3 085 364	460 729	22 548	91 376	815 677	100,00

¹ - laenu¹ all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

Lisad

KLIENTIDE VÖLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK) Pank

Piirkond	bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	bilansivälised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenud ¹	väärt-paberid	muud nõuded			
Rahandus	772 755	388 739	10 681	8 952	1 047 374	51,77
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	616 040	371 561	4 551	15 418	9 369	23,36
Tööstus	556 147	7 941	5 242	42 363	654	13,29
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorratas-te ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	167 571	4 926	2 528	24 505	373	4,09
Hotellid ja restoranid	99 835	2 771	587	511	0	2,41
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	58 006		1 208		0	1,38
Veondus, laondus ja side	46 874	874	480	12 262	0	1,12
Eraisikud	45 226	0	307	97	540	1,07
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	15 552	11 746	94	0	0	0,64
Ehitus	10 761	6 112	153	1 500	0	0,40
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	9 500	0	231	1 799	0	0,23
Mäetööstus	4 253	0	2	0	0	0,10
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	14	3 257	0	0	0	0,08
Tervishoid ja sotsiaaltöö	2 588	0	14	0	0	0,06
Haridus	28	0	1	0	0	0,00
Kokku	2 405 150	797 927	26 079	107 407	1 058 310	100,00
Grupp						
Rahandus	558 002	249 939	5 509	8 952	1 047 374	47,51
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	649 952	11 059	4 551	35 418	9 369	17,23
Tööstus	604 636	67 642	5 242	42 363	654	17,31
Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorratas-te ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	264 931	24 024	1 028	27 458	373	7,41
Hotellid ja restoranid	102 328	2 771	587	511	0	2,70
Veondus, laondus ja side	68 684	874	480	12 262	0	1,79
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	61 518	0	1 208	0	0	1,60
Eraisikud	55 865	0	307	97	540	1,45
Ehitus	35 053	6 112	153	1 500	0	1,05
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	19 965	11 746	94	0	0	0,81
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	29 755	0	231	1 799	0	0,77
Tervishoid ja sotsiaaltöö	5 153	0	14	0	0	0,13
Mäetööstus	4 253	0	2	0	0	0,11
Riigivalitsemine ja -kaitse, sotsiaalkindlustus	487	3 257	0	0	0	0,10
Haridus	1 057	0	1	0	0	0,03
Kokku	2 461 639	377 424	19 407	130 360	1 058 310	100,00

¹ - laenude all kajastuvad nõuded krediidiandjatele ja nõuded klientidele

Lisad

Lisatabel 39 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mis on osaliselt või täies ulatuses või mille intressimakse on tähtajaks tasumata.
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende bilansiises jääkmaksumuses s.t. välja laenatud miinus tagasi makstud (s.h. ka tähtajaks tasumata osa).

Nõue	Pank			Grupp		
	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva	kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	üle 60 kalendripäeva
1. Laenud	49 900	28 714	45 383	49 900	28 714	45 383
2. Võlakirjad	0	0	0	0	0	0
3. Muud nõuded	0	0	0	3 027	1 155	865
Kokku	49 900	28 714	45 383	52 927	29 869	46 248

TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK)

1. Laenud	59 872	89 677	80 567	59 872	89 677	66 545
2. Võlakirjad	0	3 600	0	0	3 600	0
3. Muud nõuded	0	0	0	1 781	819	1 040
Kokku	59 872	93 277	80 567	61 653	94 096	67 585

1999.a. aastaaruandes olid grupis tähtajaks tasumata muud nõuded (peamiselt liisingnõuded) kajastatud laenude real.

Lisad

Lisatabel 40 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)

	Pank			Grupp		
	Laenu	Võlakirjad	Muud	Laenu	Võlakirjad	Muud
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	117 269	1 441	0	143 917	1 441	0
Aruandeperioodil kuludesse kantud nõuded ja laenu	46 127	551	260	51 279	551	260
Eelnevatel perioodidel maha kantud ning aruandeperioodil laekunud nõuded ja laenu	18 107	0	0	19 542	0	0
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenu	76 642	1 992	0	96 684	1 992	0
Valuutakursi muutuse mõju	4 483	0	0	4 483	0	0
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	91 237	0	260	102 995	0	260

EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK)

Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	228 445	0	0	232 983	0	0
Aruandeperioodil kuludesse kantud nõuded ja laenu	58 707	1 441	1 204	81 113	1 441	1 204
Eelnevatel perioodidel maha kantud ning aruandeperioodil laekunud nõuded ja laenu	1 030	0	0	2 147	0	0
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenu	169 883	0	1 204	170 179	0	1 204
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	117 269	1 441	0	143 917	1 441	0

Lisad

Lisatabel 41 SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI 31.12.00 SEISUGA (tuh.EEK)

	Pangandus- tegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Muud tegevused	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	204 828	45 087	431	79		250 425
Intressitulu teiselt segmendilt	44 871	0	197	7 681	52 749	
Intressikulu	- 126 746	- 5	0	0		- 126 751
Intressikulu teiselt segmendilt	- 7 878	- 29 203	0	- 15 668	- 52 749	
Teenustasad	44 726	7 300	1 815	0		53 841
Teenustasad teiselt segmendilt	1 517	- 1 745	- 9	237	0	
Tulu väärtpaperitest	- 798	0	0	- 738	0	- 1 536
Tulu teise segmendi väärtpaperitest	8 575	- 9 463	1 121	- 1 374	- 1 141	
Kasum finantstehingutelt	51 078	- 890	0	1 263	0	51 451
Nöute ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 29 677	- 5 110	0	- 60	0	- 34 847
Segmendi kasum	80 570	67 867	3 179	6 920		191 442
Kasum sidusettevõttest						0
Muud jagamatud tulud						13 887
Muud jagamatud kulud						- 282 283
Tulumaks						0
Grupi kasum						- 76 954
Vähemososalus						0
Puhaskasum						- 76 954
Segmendi varad	4 401 350	533 574	10 208	278 719	- 905 774	4 318 077
Varad kokku						4 318 077
Segmendi kohustused	4 160 977	520 529	1 373	234 506	- 839 681	4 077 704
Kohustused kokku						4 077 704
Põhivara soetus	8 709	6 183	2 215	249	0	17 356
Amortisatsioon	125 565	861	311	5 351	0	132 088
Muud olulised mitterahalised kulud	- 50 367	- 5 110	- 78	- 4 270	0	- 59 825
Investeering sidusettevõttesse	8 871	0	0	0	0	8 871

Lisad

SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI 31.12.99 SEISUGA (tuh.EEK)

	Pangandus- tegevus	Liisingtegevus	Varahaldus	Muud tegevused	Elimineerimine	Grupp
Intressitulu	194 785	34 184	152	113		229 234
Intressitulu teiselt segmentilt	55 225	12	305	16 041	71 583	
Intressikulu	- 130 875	- 70	- 92	- 4 767		- 135 804
Intressikulu teiselt segmentilt	- 16 358	- 28 664	0	- 26 561	- 71 583	
Teenustasud	40 131	3 608	27	- 266		43 500
Teenustasud teiselt segmentilt	5 107	- 3 768	1 297	- 2 636	0	
Tulu väärtpaperitest	14 005	0	587	0	0	14 592
Tulu teise segmenti väärtpaperitest	1 264	- 4 170	- 829	1 440	- 2 295	
Kasum finantstehingutelt	57 724	- 268	- 607	25 817	0	82 666
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 60 382	- 2 109	0	- 20 105	0	- 82 596
Segmenti kasum	37 434	63 595	- 2 364	15 388		149 297
Kasum sidusettevõttest						3 987
Muud jagamatud tulud						24 383
Muud jagamatud kulud						- 198 084
Tulumaks						- 1 335
Grupi kasum						- 21 752
Vähemusosalus						1 112
Puhaskasum						- 20 640
Segmenti varad	3 733 700	282 069	12 795	621 694	- 1 152 190	3 498 068
Varad kokku						3 498 068
Segmenti kohustused	3 416 372	278 488	1 961	683 033	- 1206554	3 173 300
Kohustused kokku						3 173 300
Põhivara soetus	49 788	362	384	18 121	- 40 256	28 399
Amortisatsioon	37 251	1 645	325	14 398	0	53 619
Muud olulised mitterahalised kulud	- 70 143	- 3 212	0	- 20 119	0	- 93 474
Investeering sidusettevõttesse	7 400	0	0	0	0	7 400

Segmentide vahelistes tehingutes kasutatavad hinnad ei erine oluliselt turuhindadest.

Lisatabel 42 ÄRIÜHENDLUSTE OMANDAMISED

18. detsembril 2000 soetas Pank EFM Optiva Varahalduse AS 6000 aktsiat, mille tulemusel tõusis panga osalus 100% -ni. Aktsiate soetusmaksumuseks oli 6 471 tuh krooni, mis tasuti rahas. EFM Optiva Varahalduse AS 'st 2000. a. jooksul saadud tuleml oli kahjum 957 tuhat krooni.
Omandamise hetke varad ja kohustused (tuh. EEK):

Raha	158
Väärtpaperid	9 168
Lühiajalised nõuded	376
Muud varad	418
Lühiajalised kohustused	- 408

10. märtsil 2000.a. soetas Pank 240 000 Kinnisvara Finantseerimise AS aktsiat, mille tulemusel omandas 42% -lise osaluse ettevõttes. Aktsiate soetusmaksumuseks oli 2 400 tuh. krooni, mis tasuti rahas. Kinnisvara Finantseerimise AS 'st 2000. a. jooksul saadud tuleml oli 4 537 tuhat krooni.

Omandamise hetke varad ja kohustused (tuh. EEK):

Raha	3 123
Lühiajalised nõuded	166
Pikaajalised nõuded	36 875
Muud varad	593
Lühiajalised kohustused	- 409

Kuna enamus soetatud ettevõtte varadest on monetaarsed, kajastati ostu-väärtuse ja ostetud omakapitali väärtuse vahe kapitaliosaluse tuluna 2000.a.

Lisad

Lisatabel 43 GRUPI KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

	31.12.2000			31.12.1999		
	Neto investeringud	Bruto investeringud	Tulevaste perioodide intressitulu	Neto investeringud	Bruto investeringud	Tulevaste perioodide intressitulu
Kuni 1 kuu	11 293	14 995	3 702	11 291	13 597	2 306
1 kuni 3 kuud	20 588	27 603	7 015	18 457	22 644	4 187
3 kuni 12 kuud	139 621	164 799	25 178	78 325	92 594	14 269
1 kuni 5 aastat	205 904	245 273	39 369	130 889	147 844	16 955
üle 5 aasta	7 034	8 142	1 108	0	0	0
Neto investeringud kokku	384 440	460 812	76 372	238 962	276 679	37 717
Allahindlus	31.12.2000	31.12.1999				
Allahindlus aasta alguses	6 648	4 538				
Üldallahindlus	991	556				
Spetsiifiline allahindlus	5 596	2 953				
Laekunud allahinnatud nõuded	- 1 435	- 1 103				
Mahakantud allahinnatud nõuded	- 42	- 296				
Allahindlus aasta lõpus	11 758	6 648				

Laenulepingute garanteerimata jääkväärtus seisuga 31.12.00 oli 8 413 tuhat krooni ja 31.12.99 seisuga oli vastav summa 6 905 tuhat krooni.

Lisatabel 44 BILANSIVÄLISED TEHINGUD Tuh. EEK

	PANK				GRUPP			
	31.12.2000		31.12.1999		31.12.2000		31.12.1999	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	28 663	237 253	90 926	176 404	28 663	217 751	90 926	157 299
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	117 505	0	95 282	0	114 334	0	95 282
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid (kasutamata limiit)	20 840	111 917	83 103	73 292	20 840	95 586	83 103	54 187
Muud tühistamatud tehingud	7 823	7 831	7 823	7 830	7 823	7 831	7 823	7 830
Tuletistehingud	787 014	831 127	967 384	935 605	787 014	831 127	967 384	935 605
Valuutaga seotud tuletisinstrumendid	787 014	831 127	967 384	935 605	787 014	831 127	967 384	935 605

Lisad

Lisatabel 45 KAPITALI ADEKVAATSUS (tuh.EEK)

	Pank		Grupp	
	31.12.00	31.12.99	31.12.00	31.12.99
I OMAVAHENDID (5-6+7)	315 069	281 706	353 079	251 983
1. ESMASED OMAVAHENDID (Tier 1)	236 109	205 340	235 386	212 262
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	240 192	473 161	240 192	473 161
1.2. Üldine pangandusreserv	0	44 812	0	44 812
1.3. Muud reservid	0	4 665	0	4 665
1.5. Jaotamata kasum/kahjum	181	- 205 310	181	- 205 310
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	7 583
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Tresooraktsiad (miinusega)	0	0	0	- 142
1.9. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 4 264	- 111 988	- 4 987	- 112 507
2. TÄIENDAVID OMAVAHENDID (Tier 2)	118 055	102 670	117 693	106 131
3. KOKKU BRUTOOMAVAHENDID (1+2)	354 164	308 010	353 079	318 393
4. MAHAARVAMISED BRUTOOMAVAHENDITEST	39 095	23 018	0	0
5. KOKKU NETOOMAVAHENDID (3-4)	315 069	284 992	353 079	318 393
6. MAHAARVAMISED NETOOMAVAHENDITEST	0	3 286	0	66 410
6.1. Investeeringispiirangute ületamised	0	0	0	0
6.2. Riskikontsentratsiooni piirmäärade ületamised	0	3 286	0	66 410
7. OMAVAHENDID KAUPLEMISSPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS (Tier 3)	0	0	0	0
II KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3+4)	271 714	268 536	263 260	246 966
1. KAPITALINÕUE KREDIIDIRISKI KATMISEKS ((1.1+1.2)/10)	267 012	267 103	258 496	245 351
1.1. Krediidiriskiga kaalutud varad	2 548 804	2 572 961	2 465 308	2 364 988
I kategooria (krediidirisk 0%)	782 520	424 840	799 544	424 840
II kategooria (krediidirisk 20%)	682 442	449 097	689 905	450 134
III kategooria (krediidirisk 50%)	375 670	246 216	406 873	234 237
IV kategooria (krediidirisk 100%)	2 224 481	2 360 034	2 123 890	2 157 843
1.2. Krediidiriskiga kaalutud bilansivälised kohustused	121 311	98 073	119 655	88 521
2. KAPITALINÕUE KAUPLEMISSPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	4 348	1 241	4 348	1 241
2.1. Intressipositsiooni riski katmiseks	4 348	712	4 348	712
2.2. Aktsiapositsiooni riski katmiseks	0	529	0	529
2.3. Ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
3. KAPITALINÕUE VALUUTARISKI KATMISEKS (3.1/10)	355	192	416	374
3.1. 2%-list omavahendite taset ületav kogu ANVP	3 549	1 918	4 162	3 738
4. KAPITALINÕUE MUUDE RISKIDE KATMISEKS	0	0	0	0
III KAPITALI ADEKVAATSUS (%-des) (III*10)	11,60	10,49	13,41	10,20

Lisatabel 46 RISKIDE KONTSENTEERUMINE 31.12.00 (tuh.EEK)

	Pank		Grupp	
	arv/summa	% neto-omavahenditest	arv/summa	% neto-omavahenditest
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6		3	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	249 919	79,32%	160 922	45,58%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	4 719	1,50%	4 719	1,34%

RISKIDE KONTSENTEERUMINE 31.12.99 (tuh.EEK)

1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	10		10	
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	462 748	162,37%	552 447	173,51%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	5 141	1,80%	5 141	1,61%

Lisad

Lisatabel 47 PANGA NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES 31.12.2000 SEISUGA (tuh.EEK)

Nõuded	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	tähtajaks tasumata	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	577 825	7 349	0	0	0	0	0	0	0	585 174
Nõuded krediidiasutustele	287 357	473 588	50 459	0	1 588	0	0	0	0	812 992
Nõuded klientidele	75	67 962	234 860	226 599	629 503	296 634	486 171	197 719	9 460	2 148 983
Võlakirjad	0	85 530	104 678	96 432	53 128	211 304	54 454	16 676	0	622 202
Aktsiad ja muud väärtpaberid	0	0	6 758	0	0	0	100 424	0	0	107 182
Muu vara	0	50 060	0	0	0	0	0	0	0	50 060
Viitlaekumised	0	30 822	0	15 601	0	0	0	0	1 534	47 957
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	496 087	290 927	0	0	0	0	0	0	787 014
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	20 840	0	0	0	0	0	0	0	0	20 840
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	0	7 823
Nõuded kokku	886 097	1 211 398	687 682	338 632	684 219	507 938	648 872	214 395	10 994	5 190 227
Kohustused										
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 294	1 294	0	0	0	0	2 588
Võlgnevused krediidiasutustele	4 626	47 411	22 553	14 599	42 108	81 814	139 068	163 543	0	515 722
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	1 034 062	317 349	178 001	111 985	250 890	45 594	14 168	26 143	0	1 978 192
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	2 579	3 370	15 605	20 822	28 463	9 095	3 792	0	83 726
Emiteeritud võlakirjad	0	2 186	0	0	508 786	320 000	0	0	0	830 972
Muud kohustused	0	479 339	0	0	0	0	0	0	0	479 339
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	75 938	0	0	0	0	0	0	0	75 938
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	10 500	120 000	64 000	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	527 425	303 702	0	0	0	0	0	0	831 127
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	111 917	0	0	0	0	0	0	0	0	111 917
Muud bilansivälised kohustused	0	15 601	24 288	37 177	27 261	11 353	9 649	8	0	125 337
Kohustused kokku	1 150 605	1 467 828	531 914	180 660	851 161	497 724	291 980	257 486	0	5 229 358
Vahe (Nõuded - Kohustused)	- 264 508	- 256 430	155 768	157 972	- 166 942	10 214	356 892	- 43 091	10 994	- 39 131
Kumulatiivne positsioon	- 264 508	- 520 938	- 365 170	- 207 198	- 374 140	- 363 926	- 7 034	- 50 125	- 39 131	

Lisad

GRUPI NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES 31.12.2000 SEISUGA (tuh.EEK)

Nõuded	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	tähtajaks tasumata	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	577 825	7 349	0	0	0	0	0	0	0	585 174
Nõuded krediidiasutustele	289 065	473 588	50 459	0	1 588	0	0	0	0	814 700
Nõuded klientidele	75	71 966	264 922	253 973	348 297	363 231	645 905	209 840	9 460	2 167 669
Võlakirjad	0	10 815	108 069	79 701	53 128	78 504	54 454	16 676	0	401 347
Aktsiad ja muud väärtpaberid	0	0	6 758	0	0	0	52 624	0	0	59 382
Muu vara	0	54 641	0	0	0	0	0	0	0	54 641
Viitlaekumised	0	53 422	0	15 601	0	0	0	0	6 581	75 604
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	496 087	290 927	0	0	0	0	0	0	787 014
Krediidiiliinid ja valmisolekulaenud	20 840	0	0	0	0	0	0	0	0	20 840
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	0	7 823
Nõuded kokku	887 805	1 167 868	721 135	349 275	403 013	441 735	760 806	226 516	16 041	4 974 194
Kohustused										
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 294	1 294		0	0	0	2 588
Võlgnevused krediidiasutustele	4 626	47 411	22 553	14 599	42 108	81 814	139 068	163 543	0	515 722
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	1 024 762	317 349	178 001	111 985	250 890	45 594	14 168	26 143	0	1 968 892
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	2 579	3 370	15 605	20 822	28 661	9 095	3 792	0	83 924
Emiteeritud võlakirjad	0	2 186	0	37 264	508 786	187 200	0	0	0	735 436
Muud kohustused	0	479 339	0	0	0	0	0	0	0	479 339
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	97 303	0	0	0	0	0	0	0	97 303
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	10 500	120 000	64 000	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	527 425	303 701	0	0	0	0	0	0	831 126
Krediidiiliinid ja valmisolekulaenud	95 586	0	0	0	0	0	0	0	0	95 586
Muud bilansivälised kohustused	0	15 601	24 109	34 185	27 261	11 353	9 649	8	0	122 166
Kohustused kokku	1 124 974	1 489 193	531 734	214 932	851 161	365 122	291 980	257 486	0	5 126 582
Vahe (Nõuded - Kohustused)	- 237 169	- 321 325	189 401	134 343	- 448 148	76 613	468 826	- 30 970	16 041	- 152 388
Kumulatiivne positsioon	- 237 169	- 558 494	- 369 093	- 234 750	- 682 898	- 606 285	- 137 459	- 168 429	- 152 388	

Lisad

PANGA NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES 31.12.1999 SEISUGA (tuh.EEK)

Nõuded	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	tähtajaks tasumata	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	388 503	29 909	0	0	0	0	0	0	0	418 412
Nõuded krediidiasutustele	316 199	150 431	50 000	0	2 585	0	0	0	0	519 215
Nõuded klientidele	13 553	113 986	194 917	209 183	259 917	446 402	403 196	90 776	35 295	1 767 225
Võlakirjad	0	1 500	243 733	71 405	103 534	15 027	204 747	25 321	0	665 267
Aktsiad ja muud väärtpaberid	4 411	0	0	0	0	0	98 341	0	0	102 752
Muu vara	0	33 900	0	0	0	0	0	0	0	33 900
Viitlaekumised	0	78 146	0	0	0	0	0	0	4 127	82 273
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	418 244	549 140	0	0	0	0	0	0	967 384
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	83 103	0	0	0	0	0	0	0	0	83 103
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	0	7 823
Nõuded kokku	805 769	826 116	1 037 790	280 588	366 036	461 429	714 107	116 097	39 422	4 647 354
Kohustused										
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 197	1 197	2 394	0	0	0	4 788
Võlgnevused krediidiasutustele	42 763	17 632	75 110	13 711	101 308	110 661	195 457	196 633	0	753 275
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	985 610	218 691	66 442	67 156	113 738	18 484	5 059	11 935	0	1 487 115
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	39	39 195	10 825	11 005	21 682	12 611	601	0	95 958
Emiteeritud võlakirjad	0	175 071	240 000	0	0	0	320 000	0	0	735 071
Muud kohustused	0	89 363	0	0	0	0	0	0	0	89 363
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	56 303	0	0	0	0	0	0	0	56 303
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	130 500	64 000	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	406 381	529 224	0	0	0	0	0	0	935 605
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	73 292	0	0	0	0	0	0	0	0	73 292
Muud bilansivälised kohustused	0	6 306	21 319	16 379	18 080	17 604	23 417	7	0	103 112
Kohustused kokku	1 101 665	969 786	971 290	109 268	245 328	170 825	687 044	273 176	0	4 528 382
Vahe (Nõuded - Kohustused)	- 295 896	- 143 670	66 500	171 320	120 708	290 604	27 063	- 157 079	39 422	118 972
Kumulatiivne positsioon	- 295 896	- 439 566	- 373 066	- 201 746	- 81 038	209 566	236 629	79 550	118 972	

Lisad

GRUPI NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES 31.12.1999 SEISUGA (tuh.EEK)

Nõuded	nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	tähtajaks tasumata	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	388 503	29 909	0	0	0	0	0	0	0	418 412
Nõuded krediitiasutustele	316 966	150 431	51 000	0	2 585	0	0	0	0	520 982
Nõuded klientidele	13 553	51 315	156 203	236 742	316 509	433 940	459 861	90 923	36 253	1 795 299
Võlakirjad	0	1 500	62 737	45 876	17 424	13 499	44 760	25 321	0	211 117
Aktsiad ja muud väärtpaberid	4 411	0	0	0	0	0	131 987	0	0	136 398
Muu vara	0	40 518	0	0	0	0	0	0	0	40 518
Viitlaekumised	0	62 947	0	0	0	0	0	0	4 127	67 074
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	418 244	549 140	0	0	0	0	0	0	967 384
Krediitliinid ja valmisolekulaenu	83 103	0	0	0	0	0	0	0	0	83 103
Muud bilansivälised nõuded	0	0	0	0	0	0	7 823	0	0	7 823
Nõuded kokku	806 536	754 864	819 080	282 618	336 518	447 439	644 431	116 244	40 380	4 248 110
Kohustused										
Võlgnevused keskpangale	0	0	0	1 197	1 197	2 394	0	0	0	4 788
Võlgnevused krediitiasutustele	42 763	17 632	75 110	13 711	101 942	110 661	195 457	207 147	0	764 423
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	950 968	218 691	66 442	67 156	111 138	18 484	5 059	11 935	0	1 449 873
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	39	39 195	10 825	11 005	21 682	12 611	601	0	95 958
Emiteeritud võlakirjad	0	175 071	146 953	24 477	0	0	159 827	0	0	506 328
Muud kohustused	0	89 363	0	0	0	0	0	0	0	89 363
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	68 067	0	0	0	0	0	0	0	68 067
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	130 500	64 000	0	194 500
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	406 381	529 224	0	0	0	0	0	0	935 605
Krediitliinid ja valmisolekulaenu	54 187	0	0	0	0	0	0	0	0	54 187
Muud bilansivälised kohustused	0	6 306	21 319	16 379	18 080	17 604	23 417	7	0	103 112
Kohustused kokku	1 047 918	981 550	878 243	133 745	243 362	170 825	526 871	283 690	0	4 266 204
Vahe (Nõuded - Kohustused)	- 241 382	- 226 686	- 59 163	148 873	93 156	276 614	117 560	- 167 446	40 380	- 18 094
Kumulatiivne positsioon	- 241 382	- 468 068	- 527 231	- 378 358	- 285 202	- 8 588	108 972	- 58 474	- 18 094	

Nõuded klientidele ja viitlaekumised on näidatud netona allahindlustest.

Lisad

Lisatabel 48 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID 31.12.00 (tuh.EEK)
(1%-list neto-omavahendite taset ületavad valuutade netopositsioonid)

Pank

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
RUB	79 180	86 091	0	0	- 6 911
USD	937 049	1 623 651	714 523	20 638	7 283
Grupp					
RUB	79 180	86 091	0	0	- 6 911
USD	941 994	1 616 654	714 523	32 328	7 535

VALUUTADE NETOPOSITSIOONID 31.12.99 (tuh.EEK)
(1%-list neto-omavahendite taset ületavad valuutade netopositsioonid)

Pank

Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ja ühisraha-maade rahvusvaluutade ühispositsioon	3 181 028	2 407 546	96 883	866 402	3 963
RUB	22 283	26 118	0	0	- 3 835
USD	438 828	1 257 660	870 498	55 914	- 4 248
Grupp					
Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ja ühisraha-maade rahvusvaluutade ühispositsioon	3 040 447	2 265 659	96 883	866 402	5 269
RUB	22 283	26 118	0	0	- 3 835
USD	343 061	1 163 916	870 498	55 914	- 6 271

Audiitori järeldusotsus



AS PricewaterhouseCoopers
Narva mnt. 9A
10117 Tallinn
www.pwcglobal.com/ee/

Telefon (0) 6 141 800
Faks (0) 6 141 900

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS-i Sampo Pank aktsionäridele

Oleme auditeerinud AS-i Sampo Pank (Pank) 31. detsembril 2000 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet ning AS Sampo Pank ja tema tütarettevõtete (Kontserni) 31. detsembril 2000 lõppenud majandusaasta kohta koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 16-60 ja mille eest vastutab Panga juhtkond. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruannete kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nimetatud standardid nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks põhjendatud kindlustundega otsustada, kas raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus kontrollitakse väljavõtteliselt tõendusmaterjale, millel põhineb raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Usume, et audit annab meile põhjendatud aluse arvamuse avaldamiseks.

Meie arvates kajastavad ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanded olulises osas õigesti ja õiglaselt Panga ja Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2000 ja 2000. a tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste raamatupidamise standarditega.

Urmas Kaarlepp
AS PricewaterhouseCoopers

Tiit Raimla
Vannutatud audiitor

27. veebruar 2001

Kasumi jaotamise ettepanek

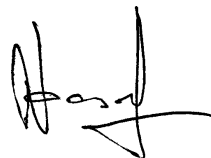
AS Sampo Panga juhatus kinnitas 2000. a. Raamatupidamise aastaaruande ja juhatuse tegevusaruande 27.02.2001.a.

AS Sampo Panga juhatus teeb käesolevaga aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda majandusaasta kasum 180 984.97 krooni edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Jaotamata kasum/kahjum".

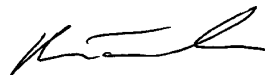
Härmo Värk
Juhatusesimees



Tauno Vanaselja
Juhatuseliige



Margus Zuravljov
Juhatuseliige







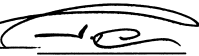


Ivar Pae
Juhatuseliige



Nõukogu kinnitus

Sampo Panga nõukogu on heakskiitnud juhatuse poolt koostatud 2000. a. majandusaasta aruande 15.03.2001. a.

 Martti Porkka	 Andres Järving	 Gunnar Kraft	 Olavi Laido
 Jukka Ohls	 Jussi Osola	 Aare Tark	



Sampo Panga aadressid

Peakontor

Narva mnt. 11, 15015 Tallinn
Telefon: (0) 630 2111
Faks: (0) 660 1967

Pronksi kontor

Pronksi 19, 10124 Tallinn
Telefon: (0) 6 671 024
Faks: (0) 6 671 027

Rävala kontor

Rävala pst.8, 10143 Tallinn
Telefon: (0) 640 6300
Faks: (0) 640 6301

Raekontor

Raekoja plats 8, 10146 Tallinn
Telefon: (0) 631 3460
Faks: (0) 631 3447

Sikupilli kontor

Tartu mnt. 87, Tallinn
Telefon: (0) 6 381 063
Faks: (0) 6 381 081

Järve Selveri kontor

Pärnu mnt. 238, 11622 Tallinn
Telefon: (0) 6 673 691
Faks: (0) 6 673 692

Lennujaama kontor

Lennujaama tee 2, 11101 Tallinn
Telefon: (0) 605 8907
Faks: (0) 605 8907

Lääne - Eesti keskus

Hommiku 1, 80013 Pärnu
Telefon: (044) 79 800
Faks: (044) 79 801

Kuressaare keskus

Uus 47, 93802 Saaremaa
Telefon: (045) 33 607
Faks: (045) 33 604

Lõuna - Eesti keskus

Ülikooli 6a, 51003 Tartu
Telefon: (07) 309 510
Faks: (07) 309 511

Ida - Eesti keskus

Puškini 5, 20309 Narva
Telefon: (035) 60 008
Faks: (035) 60 031

Sampo Kliendiinfo 24h

Telefon: (0)6 800 800

Lühinumber: 1250

www.sampo.ee
e-post: bank@sampo.ee