



# SAMPO

2004 aastaraamat



# SISUKORD

Sissejuhatus	5
Tegevusaruanne	6
Kontserni kirjeldus	
Olulised majandus- ja pangandussündmused 2004. aastal	
ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi majandustulemused	
Riskid ja sisekontrollisüsteemid	
Reitingud	
Kohtuvaidlused	
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	
Raamatupidamise aastaaruanne	18
Juhatuse deklaratsioon	59
Nõukogu kinnitus	60
Majandusaasta aruandele lisatud dokumendid	
Audiitori järeldusotsus	61
Kasumi jaotamise ettepanek	62

# ASi SAMPO PANK NÕUKOGU JA JUHATUS

## ASi Sampo Pank nõukogu

Georg Schubiger nõukogu esimees

Gintautas Galvanauskas nõukogu liige

Petri Kalervo Niemisvirta nõukogu liige

Jukka Edvin Ohls nõukogu liige

Markku Pehkonen nõukogu liige

Risto Tornivaara nõukogu liige

## ASi Sampo Pank juhatus

Härmo Värk juhatusesimees

Ivar Pae juhatuseliige  
finantsdirektor

Margus Žuravljov juhatuseliige  
personaal- ja jaepanganduse direktor

# SISSEJUHATUS

## ASi Sampo Pank üldandmed

Ärinimi:	AS Sampo Pank
Address:	Narva mnt 11, 15015 Tallinn, Eesti Vabariik
Registrikood:	10040839
Register:	Eesti Vabariigi Äriregister
Kande kuupäev:	31.05.1996

## Audiitor

Hanno Lindpere, vannutatud audiitor aastast 1998

Tiina Sõmer, vannutatud audiitor aastast 1998

Ernst & Young Baltic AS

Harju 6, 10130 Tallinn

Registrikood: 10877299

Aruandeperioodi pikkus on 12 kuud, aruande bilansipäev on 31.12.2004.

Aruandevaluuta on Eesti kroon ja andmed on esitatud tuhandetes kroonides.

Aastaruandes on kasutatud järgnevaid lühendeid:

ASi Sampo Pank tähenduses Sampo Pank või Pank;

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupp tähenduses Grupp.

# TEGEVUSARUANNE

## ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1) Registrikood 2) register 3) registreerimise kuupäev	Address	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1) 10040839 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 31.05.1996	Narva mnt 11 15015 Tallinn	
AS Sampo Liising	Liisingteenused	1) 10100783 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 03.02.1997	Narva mnt 11 15018 Tallinn	100
SIA Sampo Lizings (likvideerimisel)	Liisingteenused	1) 0.033529 2) Läti VB Ettevõttereister 3) 04.08.1997	Tomsona iela 11 LV-1013 Riga	100
Sampo Kinnisvara- halduse AS	Kinnisvara haldamine	1) 10101950 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 20.01.1997	Narva mnt 11 10151 Tallinn	100
Sampo Baltic Asset Management AS	Varahaldus- teenused Fondivalitseja	1) 10240194 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 08.07.1997 (Tartu MK RO-s)	Narva mnt 11 15016 Tallinn	100

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

# OLULISED MAJANDUS- JA PANGANDUSSÜNDMUSED 2004. AASTAL

## Majandus- ja panganduskeskkond

### Ühinemine Euroopa Liiduga

Möödunud kümnendi keskepaigast kestnud lõimumine päädis 2004. aasta mais sellega, et Eesti ühines Euroopa Liiduga. See samm kätkeb endas ühtlasi Eesti süvenevat reaalselt integreerumist Euroopa poliitilisse ja majanduslikku ruumi ning samuti riigi välis- ja majanduspoliitika ühtlustamist Euroopa Liidu kui tervikuga.

Kiirendamiseks Eesti majanduse reaalselt konvergentsi Euroopa majandusruumiga, ühines Eesti juunis Euroopa vahetuskursimehhanismiga ERM2, mis on üheks vaheetapiks Euroopa ühisrahale üleminekul. Ühinemine ERM2-ga jättis Eesti senise rahapoliitika ja valuutakomitee põhimõtted muutmata, mis tähendas muu hulgas euro ja Eesti krooni vahetuskursi samaks jäämist.

Majanduspoliitika jätkuva harmoniseerimise raames leidsid Euroopa Liiduga ühinemisel aset muudatused Eesti tolli- ja maksupoliitikas. Ühinemine tõi kohe kaasa ka muutused konkurentsitingimustes ja töajõu liikumises. Lisaks avardusid Eesti võimalused kaasata majanduse arengusse Euroopa Liidu struktuurifonde.

Eesti ühinemine Euroopa Liiduga ja liitumine vahetuskursimehhanismiga ERM2 ei toonud kaasa märgatavaid muutusi Eesti raha- ega finantsturul, sest rahvusvahelised finantsturud olid nende sammudega juba eelnevalt arvestanud. Kuna euroala intressid püsisid 2004. aastal stabiilsena, siis oluliselt ei muutunud ka intressitase Eesti majanduses.

Küll töid aga Eesti sammud Euroopa ühisesse majandusruumi integreerumisel ja majanduse kiire areng kaasa selle, et rahvusvaheline reitinguagentuur Standard & Poors tõstis Eesti riigireitingut ja teised agentuurid kinnitasid senist kõrget reitingut. See annab tunnistust Eesti majanduse usaldusväärsuse kasvust.

### Majanduse areng jätkus üldjoontes soodsana

Maailmamajanduse elavnemise toel kiirenes majanduskasv Eestis 2004. aastal esialgsel andmetel 6,2%ni. Tänu paranenud välisnõudlusele ja Euroopa Ühisturuga liitumisele hoogustus võrreldes eelmise aastaga kaupade eksport. Euroopa Liiduga ühinemine mõjutas eriti soodsalt turismi arengut, mis väljendus teenuste ekspordi kasvu kiirenemises. Sisenõudlust vedasid eelkõige investeeringud, mis on igati loogiline, kui arvestada majanduses valitsevat nõudlust ja soodsat intressikeskkonda.

Jätkuv majanduskasv suurendas perede sissetulekuid. Kuigi hinnatõus kiirenes, pehmendas suurenenud tulumaksuvaba miinimumi määr mõnevõrra selle mõju perede kasutuses olevatele sissetulekutele, võimaldades tarbimise stabiilset kasvu. Kuna pered kasutasid aktiivselt võimalust finantseerida nii tarbimist kui ka eluaseme ostu pangalaenu või liisingu abil, suurenes nende laenukoormus jätkuvalt kiiresti. Soodsa majandusarenguga kaasnev sissetulekute pidev suurenemine räägib ka lähiajal laenamise kiire kasvu jätkumise kasuks. Samas võib laenukasvu tempodes täheldada teatavat stabiliseerumist, mis viitab sellele, et edaspidi perede laenukoormuse kasv aeglustub.

Elavnenud välisnõudlus ja jätkuvalt tugev sisenõudlus suurendas ettevõtete käivet ning kasumite kasvu. Tööajukulud kasvasid viimastest aeglasemalt, kuid kiirenesid samuti võrreldes eelmise aastaga. Teatud määral andis see märku tugevnenud palgasurvelest, sest vastupidiselt ootustele ei kaasnenud majanduse elavnemisega tööhõive kasvu jätkumine viimastele aastatele tavapäraseks saanud tempos. Aasta esimese kolme kvartali põhjal võib hoopis eeldada, et 2004. aastal aeglustus tööhõive kasv oluliselt. Seega ilmnes ka Eestis möödunud aastal mujal maailmas valitsev fenomen, kus kiire majanduskasvuga kaasneb vaid minimaalne tööga hõivatute arvu suurenemine. Sellise ilmingu tingib majanduskasvuga kaasneb töajõu tootlikkuse kasv, sest ettevõtted püüavad konkurentsipüsimiseks oma tegevust efektiivsemaks muuta ja eelistavad investeerida enam tehnoloogiasse kui töajõusse.

Maailmamajanduse elavnemise toel kiirenenud Eesti ekspordi kasv ei toonud kaasa jooksevkonto defitsiidi vähenemist, sest aktiivne investeerimistegevus koos varude soetamisega enne Euroopa Liiduga ühinemist kasvas hoogsalt ka kaupade impordi. Lähiaastatel peaks Eestis jätkuma kiire majanduskasv, sest maailmamajanduse konjunktuur püsib suhteliselt soodsana ja investeerimisvajadus on jätkuvalt suur. Viimane tähendab omakorda seda, et lähiajal ei ole oodata välistasakaalu olulist paranemist, sest investeringud, mis saavad täiendava toetuse ka Euroopa Liidu struktuurifondidest, hoiavad impordinõudlust kõrgel.

## Arengud pangandusturul

Madalad intressimäärad soosisid jätkuvalt laenamise ennakasvu võrreldes hoiustamisega. Endiselt kasvasid kiiresti eraisikute eluasemelaenu, mille kasvu on viimastel aastatel soosinud nii üha alanenud intressid kui ka oluliselt pikenenud laenu tähtsused. Võrreldes varasemaga suurenes märgatavalt kodumaiste pankade roll ettevõtete finantseerimisel, sest soodsamaks muutunud laenu tingimuste tõttu eelistasid ettevõtteid välismaisele (sealhulgas kontsernisisesele) laenule tihti finantseerimist kodumaistest pankadest.

Laenu tegevuse kõrval suurendati jõupingutusi hoiuste ligimeelitamiseks pankadesse. Suurt tähelepanu pöörati pensionifondide ning muude säästu- ja investeerimistoodete turustamisele. Aasta lõpul võis täheldada, et pingutused kandsid ka vilja, sest hoiuste kasv kiirenes tunduvalt. Eriti jõudsalt kasvasid möödunud aastal vabatahtlikud pensionifondid ja -kindlustus.

Euroopa Liiduga ühinemine suurendas niigi tihedat konkurentsi finantssektoris veelgi, sest turule sisenesid või andsid oma tulekust märku mitmed Euroopas tegutsevad pangandus- ja finantsasutused. Kui turuosalistele tähendab see jätkuvat tööd klientide rahulolu tagamiseks ja oma protseduuride efektiivsemaks muutmiseks, siis klientide jaoks tähendab see eelkõige suuremat valikut finantsteenuste turul.

## Olulised pangandussündmused

- Seoses sisemiste ümberkorraldustega Sampo plc konsolideerimisgrupis on alates 2. jaanuarist 2004 Sampo Panga omanikuks Sampo Bank plc (Soome).
- 27. jaanuaril emiteeris Sampo Pank kinnise emissiooni raames allutatud kupongvõlakirju kogumahus 16 mln eurot. Tallinna börsi noteerimis- ja järelevalvekomisjon rahuldab 9. märtsil Sampo Panga taotluse noteerida võlakirjad börsi võlakirjade nimekirjas. Võlakirjadega hakati Tallinna Börsil kauplema 19. märtsil.
- 4. veebruaril kutsuti Sampo Panga nõukogust tagasi Martti Juhani Porkka ja Aare Tark. Nõukogu uuteks liikmeteks valiti Gintautas Galvanauskas ja Petri Kalervo Niemisvirta.
- Sampo Panga nõukogu 5. veebruaril toimunud koosolekul valiti nõukogu uueks esimeheks Risto Tornivaara.
- 25. märtsil kinnitas Sampo Panga ainuaktsionär Sampo Bank plc Panga 2003. majandusaasta aruande ja otsustas jaotada majandusaasta kasumi summas 86 598 624.48 krooni järgmiselt: kanda 4 329 931 krooni reservkapitali ning 82 268 693.48 krooni edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Jaotamata kasum/kahjum".
- Sampo Bank plc nimetas Sampo Panga 2004. majandusaasta juhtivauditiiriks Hanno Lindpere ning täitevauditiiriks Tiina Sõmeri Ernst & Young Baltic ASist.
- Alates 7. aprillist on Sampo Varahalduse ASi uueks ärinimeks Sampo Baltic Asset Management AS. Ettevõtte ärinime muutmise põhjus oli äritegevuse laiendamine Balti riikides.
- Sampo Panga nõukogu 16. septembril toimunud koosolekul valiti nõukogu uueks esimeheks senine nõukogu liige Georg Schubiger. Endine nõukogu esimees Risto Tornivaara jätkab Panga nõukogu liikmena.

- 20. oktoobril sõlmis Sampo Pank viieaastase tähtajaga laenulepingu summas 110 miljonit eurot. Laenu sündikeerisid Sampo Bank plc ja Norddeutsche Landesbank Girozentrale (NORD/LB).
- 1. novembril tõstis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Sampo Panga pikaajalise ja lühiajalise deposiidireitingu tasemelt A3/P-2 tasemele A2/P-1. Sampo Panga finantstugevuse reitingu D väljavaade jäi positiivseks.
- Sampo Baltic Asset Management AS teatas 3. novembril ametlikult filiaali avamisest Leedus, kus hakatakse tihedat koostööd tegema Sampo plc kontserni teiste ettevõtetega – UAB Sampo Bankas' ning Sampo Gyvybes Draudimas'iga (elukindlustus).
- Sampo Panga nõukogu rahaldas 16. detsembril juhatuse liikme Tauno Vanaselja tagasiastumispalve. Tauno Vanaselja volitused Sampo Panga juhatuse liikmena loeti lõppenuks seisuga 16.12.2004. Sampo Panga juhatus jätkab kolmeliikmelisena ning sinna kuuluvad juhatuse esimees Härmo Värk, finantsdirektor Ivar Pae ning personaal- ja jaepanganduse direktor Margus Žuravljov.
- 27. jaanuaril 2005 valiti ainuaktsionäri Sampo Bank plc otsusega Sampo Panga nõukogu uueks liikmeks Markku Pehkonen. Markku Pehkonen töötab Sampo plc-s asepresidendi ning aktive ja passivate juhina.

# ASi SAMPO PANK KONSOLIDEERIMIS-GRUPI MAJANDUSTULEMUSED

## Bilansi analüüs

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi (edaspidi Grupp) bilansimaht kasvas 2004. aastal 34,8% ehk 2,5 miljardit krooni, moodustades 2004. aasta lõpus 9,7 miljardit krooni. Grupi bilansimaht suurenes peamiselt laenuportfelli kasvu tõttu.

Varade ja kohustuste struktuuris jätkusid 2004. aastal möödunud perioodiga sarnased muutused. Varades kasvas laenude osatähtsus 2,5 protsendipunkti 74,1%ni ning kohustustes vähenes klientide hoiuste osakaal 4,1 protsendipunkti 56,3%ni. Viimane langus on tingitud välisfinantseerimise kiirest kasvust.

### Väärtpaberid ja likviidsed varad

Likviidsete varade maht ulatus 2004. aasta lõpus 2,2 miljardi kroonini, moodustades Grupi koguaktivatest 22,6% (24,3% 2003. a). Likviidsete varade kogumaht kasvas 2004. aastal 25,3% ehk 441,4 miljonit krooni. Likviidsete varade struktuuris domineeris 2004. aasta lõpus väärtpaberiportfell, mis moodustas likviidsetest varadest 51,6% (38,6% 2003. a). Sularaha ja nõudmiseni hoiused pankades moodustasid likviidsetest varadest 48,3% (46,6%).

Likviidsete väärtpaberite portfell ületas 2004. aasta lõpus 1,1 miljardit krooni, aastaga suurenes see 67,8% ehk 456,5 mln krooni. Kõige enam suurenes valitsuse võlakirjade osakaal, mis moodustas 44,9% kogu portfelist. Lisaks sisaldas likviidsete väärtpaberite portfell 36,7% ulatuses krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirju ning 18,5% ulatuses muid väärtpabereid, peamiselt rahvusvaheliste suurettevõtete kõrge investeerimisreitinguga võlakirju.

### Laenutegevus

Grupi jätkuvalt aktiivse laenutegevuse tõttu suudeti laenuportfelli mahtu teist aastat järjest oluliselt kasvatada. Kui 2003. aastal suurenes Grupi brutolaenuportfell 40,0% ehk 1,5 miljardit krooni, siis 2004. aastal 38,9% ehk 2,0 miljardit krooni. Grupi brutolaenuportfell ulatus 2004. aasta lõpuks 7,3 miljardi kroonini.

Laenuportfelli jaotuses laenuvõtjate järgi jätkusid 2004. aastal suures osas 2003. aasta arengud. Erasisikutele antud laenude kasvutempo ületas taas ettevõtetele antud laenude kasvutempot ja moodustas 2004. aasta lõpuks laenuportfelli 42,8% (39,1% 2003. aastal). Ettevõtetele antud laenude osatähtsus langes 54,1%le (57,7%).

Eraisikutele antud laenude mahu aastaseks kasvuks kujunes 2004. aastal 51,9% ehk 1,1 miljardit krooni, mis viis portfelli kogumahu 3,1 miljardi kroonini. Seejuures tuli enamik kasvust eluaseme soetamiseks antud pikaajaliste laenude mahu tõusust. Eluaseme soetamiseks väljastatud laenud moodustasid eraisikutele antud laenude portfelli 2004. aasta lõpus 83,1%. Jätkuvalt suur oli 2004. aastal ka lühiajalise tarbimise finantseerimise maht.

Eraisikute huvi laenuvõtmise vastu on soosinud soodsad laenuitingimused ja tõusutrendis majanduskeskkond. Aasta jooksul väljastatud eluasemelaenude keskmine intressimäär alanes tulenevalt kuue kuu Euribori ning laenude marginaali vähenemisest 1,0 protsendipunkti. Keskmine eluasemelaenu tähtaeg oli 2004. aastal ligikaudu 17 aastat.

Vaatamata sellele, et ettevõtetele väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfellis on viimastel aastatel pidevalt vähenenud, moodustavad ettevõtete pikaajaliste investeerimisprojektide elluviimiseks ja käibekapitali finantseerimiseks antud laenud siiani suurima osa Grupi laenuportfelli. Ettevõtetele väljastatud laenude jääk oli 2004. aasta lõpus 3,9 miljardit krooni, aastaga suurenes see 30,1% ehk 913,3 mln krooni.

Majandussektorite lõikes on Grupp kõige enam krediteerinud kinnisvarasektorit – 56,4% laenuportfelli (43,9% 2003. aastal). 2004. aasta lõpuks oli Grupp andnud kinnisvarasektorile laene kogumahu 4,1 miljardit krooni, millest 64,0% moodustasid eraisikute eluasemelaenud.

Teiste suuremate sektorite osakaalud olid 2004. aasta lõpus järgmised: tööstus 12,0% ning hulgi- ja jaekaubandus 9,9%. Eelmise aasta lõpuga võrreldes vähenes tööstussektori osatähtsus laenuportfellis 5,0 protsendipunkti ja kaubanduse osa 2,7 protsendipunkti.

## Allahindlused ja tähtjaks tasumata laenud

Laenude allahindlus moodustas 2004. aasta lõpus 1,65% brutolaenuportfelli (2,05% 2003. aastal). Allahindlus vähenes laenuportfelli paranenud kvaliteedi tõttu ning viimastel aastatel Eesti majanduses valitsenud positiivsete arengute tulemusena.

Tähtjaks tasumata laenude osakaal brutolaenuportfellis oli 2004. aasta lõpus 5,9%, (9,5% 2003. aasta lõpus). Laenude allahindlus moodustas tähtjaks tasumata laenudest 2004. aasta lõpus 27,5% (21,1% 2003. aasta lõpus).

## Põhivarad ja muud varad

Immateriaalne ja materiaalne põhivara kokku moodustasid Grupi varadest 1,6% 2004. aasta lõpus (2,0% 2003. a). Seejuures suurenesid immateriaalsed põhivarad 2004. aastal 4,0 mln krooni ehk 69,9% ja materiaalsed põhivarad 2,1 mln krooni ehk 1,5%. Immateriaalse põhivara kasvu tingisid mitmesugused pangatehnoloogia arendusprojektid. Immateriaalse põhivara jääk oli 2004. aasta lõpus 9,6 mln krooni, materiaalse põhivara jääk 143,7 mln krooni.

Grupi muud varad vähenesid aastaga 0,5%, olles aasta lõpus tasemel 53,9 mln krooni ning moodustades koguvaradest 0,6%.

## Kaasatud vahendid

Grupi poolt kaasatud võõrkapital suurenes 2004. aastal 2,4 mld krooni ehk 35,9%, jõudes aasta lõpuks 9,1 mld kroonini.

Grupi tähtsaimaks finantseerimisallikaks olid klientide hoiused, mis 2004. aasta lõpu seisuga moodustasid võõrkapitalist 56,3% (60,4% 2003. a) ja pankadelt võetud laenud, mis moodustasid 33,2%. Muid kohustusi on Grupil 2004. aasta lõpuks kokku pisut üle 10% võõrkapitalist (sh emiteeritud võlakirju 3,1% ning allutatud kohustusi 2,7% võõrkapitalist).

## Klientide hoiused

Klientide hoiuste osas oli 2004. aasta eelmistest selgelt edukam. Deposiitide kogumaht kasvas 2004. aastal 1,1 miljardit krooni ehk 26,8% (2003. aastal 0,5 miljardit krooni ehk 13,6%), jõudes aasta lõpuks 5,1 miljardi kroonini. Peamine suurenemine toimus ettevõtete hoiuste kasvu tõttu, sealhulgas kõige enam kasvasid ettevõtete nõudmiseni hoiused.

2004. aastal kasvasid tähtajalised ja nõudmiseni hoiused mahuliselt enam-vähem võrdselt, vastavalt 542,2 mln krooni, mis teeb aastaseks kasvuks 28,0%, ja 536,3 mln krooni ehk 25,6%. Tähtajaliste hoiuste maht oli 2004. aasta lõpus 2,5 miljardit krooni, mis moodustas hoiuste kogumahust 48,5%. Nõudmiseni hoiuste mahuks kujunes samal ajal 2,6 miljardit krooni ning hoiuste kogumahust moodustas see 51,5%.

Deposiitide struktuuris 2004. aasta olulisi muudatusi kaasa ei toonud. 2004. aasta lõpus moodustasid ettevõtete deposiidid 57,4% ja eraisikute deposiidid 26,2%, 2003. aasta lõpus vastavalt 60,3% ja 26,0% deposiitide kogumahust.

Eraisikute deposiitide kasvutempod olid 2004. aastal sarnased sellele eelnenud aastaga. 2004. aastal suurenesid eraisikute deposiidid 27,5% ehk 289,1 mln krooni, ulatudes aasta lõpuks 1,3 mld kroonini. Enamik eraisikute hoiuste kasvust tuli 2004. aastal tähtajaliste deposiitide mahu suurenemisest. Eraisikute tähtajalised deposiidid kasvasid 34,4% ehk 218,2 mln krooni, ulatudes 2004. aasta lõpus 853,2 mln kroonini. Eelistatavate investeerimisperioodide osas suuri muutusi 2004. aastal ei toimunud – eraisikute hoiuste tähtaeg ei ületanud üldjuhul ühte aastat. Eraisikute nõudmiseni hoiused suurenesid 2004. aastal 17,1% ehk 70,9 mln krooni, ulatudes aasta lõpuks 485,5 mln kroonini.

Ettevõtete deposiidid suurenesid 2004. aastal 20,8% ehk 506,0 mln krooni, 2,9 miljardi kroonini. Olulisem kasv toimus ettevõtete nõudmiseni hoiuste osas, mis kasvasid 2004. aastal 21,7% ehk 351,5 mln krooni. Ettevõtete nõudmiseni hoiuste maht ulatus 2004. aasta lõpus 2,0 miljardi kroonini, mis moodustas kogu nõudmiseni hoiuste mahust 75,0%. Ettevõtete tähtajalised hoiused kasvasid 19,1% ehk 154,5 mln krooni. 2004. aasta lõpus on ettevõtete tähtajaliste hoiuste maht 962,4 mln krooni, mis moodustab kogu tähtajaliste hoiuste mahust 38,8%.

## Emiteeritud võlakirjad ja pankadelt võetud laenud

Pankadelt võetud laenud kasvasid aastaga 1,9 miljardit krooni ehk 171,6%. Pankadelt võetud laenude maht oli 2004. aasta lõpus 3,0 mld krooni. Emiteeritud võlakirjade maht oli 2004. aasta lõpus 284,6 miljonit krooni. Võlakirjade maht vähenes nende tähtaja lõppemise tõttu 637,4 mln krooni ehk 69,1%.

## Omakapital ja allutatud kohustused

Grupi omakapital suurenes 2004. aastal teenitud kasumi arvel 20,7% ehk 107,8 mln krooni, moodustades 2004. aasta lõpus 628,6 mln krooni. Allutatud kohustused kasvasid 35,4 mln krooni ehk 16,6%, 249,3 mln kroonini.

Grupi kapitali adekvaatsus oli 2004. aasta lõpus 11,8% ja 2003. aasta lõpus 12,6%. Tier I kapitali suhtarv oli 2004. aasta lõpus 8,4% ja 2003. aasta lõpus 8,9%.

## Kasumiaruande analüüs

Grupi puhaskasum kasvas 2003. aastaga võrreldes 24,4% ehk 21,2 mln krooni ning oli 2004. aastal 107,8 miljonit krooni. Grupi omakapitali tootlikkus kasvas 2004. aastal 0,8 protsendipunkti 18,5%ni. Aktivate tootlikkus võrreldes 2003. aastaga ei muutunud, jäädes 2004. aastal samale 1,3% tasemele.

Grupi tulud, mis koosnevad neto intressitulust, neto teenustasutulust ja muust mitteintressitulust, suurenesid 2004. aastaga 17,9% ehk 63,6 mln krooni, ulatudes 418,3 mln kroonini. Seejuures moodustasid neto intressitulud 2004. aastal Grupi tuludest 69,5% (2003. aastal 69,3%), neto teenustasutulud 21,1% (18,9%) ja muud mitteintressitulud 9,4% (11,8%).

Neto intressitulud kasvasid 2004. aastal 18,2% ehk 44,7 mln krooni ja ulatusid aasta lõpuks 290,5 mln kroonini. Neto teenustasutulud kasvasid samal ajal 31,2% ehk 21,0 mln krooni, 88,1 mln kroonini. Muud mitteintressitulud kahanesid 5,0% ehk 2,1 mln krooni, 39,6 mln kroonini.

Muude mitteintressitulude hulgas moodustasid tulud valuutavahetustehingutelt 2004. aastal kogutuludest 5,6% (2003. aastal 6,8%), väärtpaberitulud 1,3% (2,3%) ning muud tegevustulud 2,6% (2,7%).

## Intressitulud ja -kulud

Grupi intressitulud olid 2004. aastal 445,0 mln krooni, aastaga suurenesid need 14,0% ehk 54,7 mln krooni. Suurenemise peamisteks põhjusteks olid intressiteenivate varade mahu kasv ning laenuportfelli osakaalu tõus intressiteenivates varades. Samas langes intressiteenivate varade tulusus 2004. aastal 0,8 protsendipunkti 5,6%ni.

Koguaktivate intressitulusus langes 2004. aastal varade intensiivse kasvu ja laenuintressimäärade languse tulemusena 0,6 protsendipunkti 5,3%le.

Grupi intressikulud olid 2004. aastal 154,4 mln krooni, kasvades intressikandvate kohustuste mahu suurenemise tõttu 6,9% ehk 10,0 mln krooni. Intressikandvate kohustuste keskmine hind alanes 0,4 protsendipunkti, 2,1%ni.

Grupi intressimäärade vahe oli 2004. aastal 3,5% (3,8% 2003. a). Puhas intressimarginaal pärast allahindlusi langes 3,1%-le 2004. aastal (3,5% 2003. a).

## Allahindlused

Allahindlusi moodustati 2004. aastal 28,2 mln krooni ulatuses, (17,5 mln 2003. a). 2004. aastal laekus tagasi eelmistel aastatel mahakantud laene 1,1 mln krooni ehk 0,2 mln krooni võrra vähem kui aasta varem. Netoallahindlused olid 2004. aastal 27,1 mln krooni.

## Teenustasutulud ja -kulud, valuutavahetus

Komisjoni- ja teenustasutulud teenis Grupp 2004. aastal 122,7 mln krooni, mis on võrreldes 2003. aastaga 37,4% ehk 33,4 mln krooni rohkem. Komisjoni- ja teenustasutulude kasv tulenes peamiselt laenuportfelli kiire kasvuga kaasnenud laenu- ja garantiilepingutest saadud teenustasude suurenemisest.

Makstud komisjoni- ja teenustasud ulatusid 34,5 mln kroonini, suurenedes 2004. aastal 56,1% ehk 12,4 mln krooni. Teenustasukulude kasvu põhjuseks on kaarditehingute mahu suuremine.

Puhas teenustasutulu moodustas 2004. aastal 88,1 mln krooni, kasvades 31,2% ehk 21,0 mln krooni.

Saadud komisjoni- ja teenustasudest moodustasid 2004. aastal teenustasud sularaha- ja pangaoperatsioonidelt 25,5% (2003. a 31,5%), laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud 34,0% (28,9%), kaarditehingute tasud 18,0% (19,6%), investeeringute komisjoni- ja haldustasud 16,4% (11,8%) ning muud teenustasud 6,1% (8,2%).

Pangaoperatsioonidelt saadud teenustasud kasvasid 2004. aastal 11,0% ehk 2,8 mln krooni, ulatudes 28,1 mln kroonini. Samal ajal suurenesid pangaoperatsioonidelt makstud teenustasud 0,9 mln krooni ehk 14,8%, ulatudes 6,8 mln kroonini. Pangaoperatsioonidelt saadud puhas teenustasutulu suurenes seega 1,9 mln krooni ehk 9,9%, moodustades 21,3 mln krooni. Klientide poolt teostatud maksete kogumaht kasvas aastaga 26,0%.

Saadud netotulu sularahaoperatsioonidelt suurenes 2004. aastal 13,5% ehk 0,3 mln krooni, moodustades 2,2 mln krooni.

Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud suurenesid 61,7% ehk 15,9 mln krooni. Need tasud ulatusid aasta lõpuks 41,8 mln kroonini ning olid 2004. aastal teenustasude seas suurimaks tuluallikaks.

Grupi teenustasutulud kaarditehingutelt suurenesid 2004. aastal kaartide arvu ja kaardimaksete mahu tõusu tagajärjel 26,2% ehk 4,6 mln krooni, 22,0 mln kroonini. Kaarditehingutega seotud teenustasukulud suurenesid samal ajal 77,3% ehk 9,3 mln krooni, 21,4 mln kroonini.

Kaardimaksete maht suurenes 2004. aastal 44,0% ja sularaha väljavõtt automaatidest 19,1%. Grupi poolt väljastatud deebetkaartide arv kasvas samal ajal 15,1% ja krediitkaartide (sh järelmaksukaartide) arv 35,2%.

Saadud teenustasutulude seas kasvavad jätkuvalt kõige kiiremini investeringute komisjoni- ja haldustasud. 2004. aastal suurenesid need 91,3% ehk 9,6 mln krooni, ulatudes aasta lõpus 20,1 miljoni kroonini. Olulisimaks põhjuseks oli kogumispensionisüsteemi teise samba fondidega liitunute arvu kasv ning sellest tulenevalt klientide poolt pensionifondidesse tehtud investeringute suurenemine.

Valuutavahetustehingutelt saadud tulud jäid 2004. aastal samasse suurusjärku 2003. aastaga, ulatudes 23,6 mln kroonini. Aastane kahanemine oli 1,6% ehk 0,4 mln krooni.

## Muud mitteintressitulud

Kokku teenis Grupp muud mitteintressitulud 16,0 mln krooni. Muud mitteintressitulud vähenesid aastaga 9,6% ehk 1,7 mln krooni.

## Tegevuskulud

Grupi mitteintressikulud suurenesid 2004. aastal 12,5% ehk 31,5 mln krooni, ulatudes 283,4 mln kroonini. Samal ajal paranes kuluefektiivsus. Grupi kulu/tulu suhe langes 2003. aasta 71,0%lt 2004. aastal 67,8%ni ja mitteintressikulude suhe keskmistesse varadesse 2003. aasta 3,8%lt 2004. aastal 3,4%le.

Grupi mitteintressikulude struktuuris olulisi muudatusi 2004. aastal ei toimunud. Suurim osakaal mitteintressikuludes on personalikuludel 50,8% (51,8% 2003. aastal), järgnevad muud halduskulud 36,5% (39,3%), kulum 7,9% (6,4%) ning muud tegevuskulud 4,7%ga (2,5%).

Personalikulud olid 2004. aastal 144,1 mln krooni, kasvades 10,4% ehk 13,6 mln krooni. Suurenemise põhiline põhjus oli töötajate arvu ja töötasude kasv. Aasta keskmine töötajate arv suurenes 2004. aastal 6,5%, 493 inimeseni.

Muudest halduskuludest olid 2004. aastal suuremate osakaaludega kululiikideks side- ja andmetöötluskulud, mis moodustasid muudest halduskuludest 30,5% (32,7% 2003. aastal), reklaamikulud, mis moodustasid 14,9% (18,0%), ning ruumide rentimise ja haldamisega seotud kulud, muudest halduskuludest 20,4% (18,1%).

Side- ja andmetöötluskulud vähenesid 2004. aastal 0,7 mln krooni ehk 2,2%, ulatudes 31,6 mln kroonini. Reklaamikulud vähenesid 2,4 mln krooni ehk 13,4%, moodustades 2004. aasta lõpuks 15,4 mln krooni. Ruumide rentimise ja haldamisega seotud kulud kasvasid 2004. aastal 3,3 mln krooni ehk 18,5%, ulatudes 21,2 mln kroonini.

Kulum oli 2004. aastal 22,3 mln krooni, mis on 6,2 mln krooni rohkem kui aasta varem. Kulumi aastase kasvu 38,1% põhjustasid investeringud pangatehnoloogiasse ning immateriaalsesse põhivarasse.

## Sampo Panga aktsionärid

Seisuga 31.12.2004 omas Sampo Bank plc 100% Sampo Panga aktsiatest (32 311 122 aktsiat).

## Dividendipoliitika

Sampo Pank ei maksa 2004. majandusaasta kasumi arvelt dividende. Kogu kasum reinvesteeritakse ja selle abil finantseeritakse Panga ja tema tütarettevõtjate tegevuse arendamist.

## Panga kulud arendustegevusele

2004. aastal olid kulud arendustegevusele 26,7 miljonit krooni. 2005. aastal on arenduskuludeks planeeritud 34,9 miljonit krooni.

## Grupi äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud

Grupi äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud aruandeperioodil olid 8 304 tuhat krooni.

## Grupi kuuluvate äriühingute töötajate tasu ja töötajate arv

Grupi kuuluvate äriühingute töötajate tasu üldsumma aruandeperioodil oli 107 758 tuhat krooni. Grupi keskmine töötajate arv oli 493.

## Arengusuunad 2005. aastal

Sampo Pank on universaalpank, mis teenindab era-, äri- ja avaliku sektori kliente. Oma tegevuses lähtutakse eelkõige kliendikesksetest teeninduspõhimõtetest.

Eraisikute kliendisegmendis on Sampo Panga ja tema tütarettevõtjate eesmärgiks jätkuvalt suurendada kliendibaasi ning ärimahte. Grupp võtab aktiivselt osa turukasvust nii säästu- ja investeerimisteenuste kui ka eluasemelaenude valdkonnas.

Äriühingute kliendisegmendis on Grupi sihtklientideks väikese ja keskmise suurusega ettevõtted, mille teenindamisel on eelkõige tähtis paindlike finantseerimislahenduste ning majanduslikult efektiivsete makseteenuste osutamine.

Euroopa Liiduga liitumisest tulenevalt jätkub kõrge investeerimisaktiivsus nii avalikus sektoris kui ka infrastruktuuri ettevõtetes. Grupi eesmärgiks on olla nimetatud valdkondade finantseerimisel konkurentsivõimeline.

Keskpikas perspektiivis on Grupi eesmärgiks väärtuse loomine läbi turuosade kasumliku kasvu olulistest ärisegmentides koos kuluefektiivse toimimise ja heade riskijuhtimise tavadega.

# RISKID JA SISEKONTROLLISÜSTEEMID

## Riskide juhtimine – vt Raamatupidamise aastaaruanne, lisa 2, lk 28

### Sisekontrollisüsteemid

Sampo Panga konsolideerimisgrupi juhtimisprotsesside tähtis osa on sisekontrollisüsteemid, mis kujutavad endast juhtkonnapoolseid abinõusid, et kavandada, organiseerida ja juhtida selliseid tegevusi, mis piisava kindlusega tagavad Grupi tegevuse efektiivsuse ning seadustele vastavuse.

Grupi sisekontrollisüsteemid tuginevad eelkõige põhimõtetele, mis on sätestatud Eesti Vabariigi seadustes ja Sampo plc kontserni riskijuhtimise poliitikates.

Kogu Grupi tegevust hõlmavad sisekontrollisüsteemid on Pangas ja Grupis toimuvate põhi- ja tugiprotsesside lahutamatu osa. Sisekontrollisüsteemid kuuluvad juhtimisvahendite hulka ja nende olemasolu ning toimimise tagamine on valdkondade juhtide vastutus. Lisaks igapäevaselt toimivatele sisekontrollisüsteemidele on Pangas ja Grupis kontrollifunktsioone kandvateks struktuurideks nõukogu ja juhatuse, mitu komiteed (sh näiteks ORCO, ALCO, IT juhtkomitee) ning sõltumatu siseauditi osakond.

Sisekontrollisüsteemide efektiivse toimimise tagab Panga nõukogu, juhatuse ja siseauditi osakonna kooskõlastatud tegevus.

Nõukogu teostab järelevalvet Panga ja tütarettevõtjate tegevuse üle, jälgib juhatuste tööd, kehtestab konsolideerimisgrupi strateegia ning üldised riskijuhtimise põhimõtted. Panga nõukogu poolt kinnitatud poliitikadokumentides (Finantspoliitika, Krediidipoliitika, Operatsiooniriski poliitika) on fikseeritud aktsepteeritav riskivalmidus/riskiprofiil.

Järgides kinnitatud riskipoliitika, on juhatuste ülesanne igapäevase äritegevuse korraldamine, sealhulgas iga juhtimistasandi pädevuse ja vastutuse ulatuse määramine ning ametijuhendite, protseduurireeglite ja sisemiste eeskirjade kehtestamine. Juhatuste liikmed kannavad vastutust kehtivate tegevuskavade ja protseduuride täitmise eest.

Sisemiste kontrollisüsteemide organiseerimisel kehtib põhimõte, et kontroll peab olema majanduslikult tõhus – ehk kontrolli organiseerimiseks vajalikud kulutused ei tohi olla suuremad kui sellest eeldatavalt saadav tulu. Iga juhtimistasand täidab sisekontrollisüsteemis oma kindlaid ülesandeid.

Detailsemalt teostatakse kontrolli äriprotsessi-siseste ehk igapäevaste kontrollide kaudu, mille toimimine tagatakse pisteliste järelkontrollide ja monitooringu abil.

Panga sõltumatu siseauditi osakond (SAO) jälgib kogu Grupi, sh ka ASi Sampo Liising, Sampo Baltic Asset Management ASi ning Sampo Kinnisvarahalduse ASi tegevust. SAO tegevuse eesmärgiks on tagada juhtkonnale piisav kindlustunne, et sisekontrollisüsteemid toimivad nõutaval viisil ja on tulemuslikud. Kokkulepitud standardeid järgides süstematiseerib siseauditi osakond informatsiooni riskide juhtimise ja sisekontrollisüsteemide efektiivsuse ning toimimise kohta. Samuti on siseauditi ülesandeks analüüsida majandusgrupi töös esinenud puudusi ja teha ettepanekuid riskide juhtimise kvaliteedi parandamiseks ning sisekontrollisüsteemide efektiivsuse suurendamiseks. Siseauditi osakonna töö toimub Panga nõukogu poolt kinnitatud tööplaani alusel.

Sampo Panga struktuuris on siseauditi funktsiooni (osakonna) koht juhatuse esimehe otseses alluvuses. Vastavalt Panga nõukogu poolt kinnitatud "ASi Sampo Pank Siseauditi funktsiooni põhimäärusele" on siseauditil kvartaalne aruandekohustus Panga nõukogu ees.

Siseauditi funktsiooni juhtimisel ning siseauditi protsessi läbiviimisel juhendatakse rahvusvahelistest siseauditi standarditest (SIAS – *Statement of Internal Auditing Standards*) ja ASi Sampo Pank siseauditi manuaalist.

Panga ja Grupi tegevust auditeerib igal aastal sõltumatu audiitor. Auditite käigus tutvuvad välisaudiitorid Panga ja Grupi sisekontrollisüsteemidega ja siseauditite tulemustega. Sõltumatu audiitor esitab Panga juhtkonnale omapoolsed tähelepanekud ja vajadusel soovitusel soovitusid sisekontrollisüsteemide edasiseks täiustamiseks.

## REITINGUD

Sampo Panga reitingute ajalugu:

<b>Moody's Investors Service</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>
Pikaajaline deposiidireiting	A2	A3	A3
Lühiajaline deposiidireiting	P-1	P-2	P-2
Finantstugevuse reiting	D	D	D

29. juulil 2002 tõstis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Sampo Panga finantstugevuse reitingu tasemelt D- tasemele D ja andis Panga reitingule positiivse väljavaate. Ühtlasi kinnitas agentuur Sampo Panga hoiuste reitingud endistel tasemetel Baa1 ja Prime 2.

12. detsembril 2002 tõstis Moody's Sampo Panga deposiidireitingud tasemelt Baa1/P-2 tasemele A3/P-2 (positiivse väljavaatega). Panga finantstugevuse reiting D ja positiivne väljavaade jäeti muutmata. Reitingute tõstmine järgnes Eesti riigireitingu tõstmisele tasemele A1 sama aasta novembris.

9. juulil 2003 võttis reitinguagentuur Moody's Sampo Panga deposiidireitingu A3/Prime 2 vaatluse alla võimaliku ülespoole tõstmise osas. Selle põhjuseks oli Soome Sampo panga reitingu tõstmine. Moody's kinnitas ühtlasi Sampo Panga finantstugevuse reitingu tasemel D ning märkis, et reitingul on positiivsed väljavaated.

1. novembril 2004 tõstis Moody's Sampo Panga pikaajalise ja lühiajalise deposiidireitingu tasemelt A3/P-2 tasemele A2/P-1. Sampo Panga finantstugevuse reitingu D väljavaade jäi positiivseks.

Reitingutasemetel lühikirjeldused on toodud reitinguagentuuri koduleheküljel [www.moody.com](http://www.moody.com). Samas avalikustatakse ka kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

## KOHTUVAIDLUSED

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

# PEAMISED MAJANDUSNÄITAJAD JA SUHTARVUD

tuhandetes kroonides, v.a aktsia näitajad ja suhtarvud

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
<b>Aasta kohta</b>				
Kogutulud	560 388	479 856	607 251	521 227
Puhas intressitulu	243 180	201 705	290 540	245 805
Allahindlus	- 18 807	- 6 750	- 28 219	- 17 452
Puhas teenustasutulu	64 379	48 617	88 133	67 176
Administratiivkulud	- 218 085	- 205 474	- 247 695	- 229 495
Puhaskasum	107 770	86 599	107 770	86 599
<b>Aasta lõpu seisuga</b>				
Varad	9 698 863	7 199 627	9 701 682	7 198 572
Neto laenuportfell	7 109 506	5 110 256	7 181 765	5 150 018
Deposiidid	5 121 891	4 039 595	5 110 052	4 031 512
Omakapital	628 638	520 868	628 638	520 868
Neto laenuportfelli osakaal varades	73,3%	71,0%	74,0%	71,5%
Deposiitide osakaal varades	52,8%	56,1%	52,7%	56,0%
Omakapitali kordaja	15,43	13,82	15,43	13,82
<b>Aksia kohta (kroonides)</b>				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	3.34	2.68	3.34	2.68
Aksia raamatupidamisväärtus, aasta lõpus	19.46	16.12	19.46	16.12
<b>Efektivsusanäitajad</b>				
Omakapitali tootlikkus	18,5%	17,7%	18,5%	17,7%
Aktivate tootlikkus	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Aktivate tulusus	6,7%	7,2%	7,2%	7,9%
Aktivate intressitulusus	4,7%	5,2%	5,3%	5,9%
Intressikandvate kohustuste hind	2,1%	2,5%	2,1%	2,5%
Puhas intressimarginaal enne allahindlusi	2,9%	3,0%	3,5%	3,7%
Puhas intressimarginaal peale allahindlusi	2,7%	3,0%	3,1%	3,5%
Intressimäärade vahe	2,9%	3,1%	3,5%	3,8%
Tulude kasumlikkus	19,2%	18,0%	17,7%	16,6%
Kulu/tulu suhtarv	65,9%	70,6%	67,8%	71,0%

## Kulu/ tulu suhtarvude definitsioonid:

Kogutulud: intressitulud, teenustasutulud, netokasum /-kahjum väärtpaperitest (pikaajalised ja lühiajalised investeringud, kapitaliosalus), netokasum /-kahjum finantstehingutelt.

Puhas intressitulu = intressitulu - intressikulu + kasum/kahjum kauplemisvõlakirjadelt + optsioonide kasum/kahjum

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 allahindlusi = puhas intressitulu enne allahindlusi / keskmised aktivad

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

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

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

Kulu / tulu suhtarv = (administratiivkulud + materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus + muud tegevuskulud) / (kogutulud - intressi- ja teenustasukulud)

Efektivsusanäitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud aasta keskmisi suurusid.



## RAAMATUPIDAMISE AASTARUANNE

# BILANSS

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Lisa	Pank		Grupp	
		2004	2003	2004	2003
<b>VARAD</b>					
<b>Sularaha</b>	<b>3</b>	<b>54 769</b>	<b>55 659</b>	<b>54 769</b>	<b>55 659</b>
<b>Nõuded</b>		<b>8 112 924</b>	<b>6 127 885</b>	<b>8 185 271</b>	<b>6 167 727</b>
Nõuded keskpangale	4	500 180	612 807	500 180	612 807
Nõuded krediiasutustele		503 238	404 822	503 326	404 902
Nõuded krediiasutuse klientidele	5,7	7 198 340	5 190 864	5 565 782	3 950 372
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	5,7,38	0	0	1 736 683	1 307 424
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja -laenu	6	- 88 834	- 80 608	- 120 700	- 107 778
<b>Väärtpaberid</b>	<b>8</b>	<b>1 131 307</b>	<b>674 985</b>	<b>1 155 519</b>	<b>699 866</b>
Kauplemisväärtpaberid		1 130 116	673 655	1 130 116	673 655
Muud müüdavad väärtpaberid		1 191	1 330	25 403	26 211
Tuletisväärtpaberid	39	5 683	2 621	5 683	2 621
Tütarettevõtjate aktsiad	9	151 912	127 110	0	0
Immateriaalne põhivara	10	8 763	4 965	9 615	5 659
Materiaalne põhivara	11	130 527	132 232	143 749	141 657
Kinnisvarainvesteeringud	12	0	0	12 914	13 239
Muu vara	13	45 740	34 227	53 908	54 163
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	14	57 238	39 943	80 262	57 981
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>9 698 863</b>	<b>7 199 627</b>	<b>9 701 690</b>	<b>7 198 572</b>
<b>KOHUSTUSED</b>					
<b>Võlgnevused</b>		<b>8 147 992</b>	<b>5 164 205</b>	<b>8 137 045</b>	<b>5 157 689</b>
Võlgnevused krediiasutustele	17	3 015 836	1 110 250	3 015 836	1 110 250
Võlgnevused krediiasutuse klientidele	18	5 121 891	4 039 595	5 110 060	4 031 512
Muud võlgnevused		10 265	14 360	11 149	15 927
Tuletisväärtpaberid	39	46 824	73 534	46 824	73 534
Emiteeritud võlakirjad	19	284 618	922 931	284 618	922 059
Muud kohustused	20	198 169	169 277	198 169	169 277
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	21	142 496	134 963	157 115	141 296
Allutatud kohustused	22	250 126	213 849	249 281	213 849
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>		<b>9 070 225</b>	<b>6 678 759</b>	<b>9 073 052</b>	<b>6 677 704</b>
<b>OMAKAPITAL</b>					
Aktsiakapital		323 111	323 111	323 111	323 111
Aazio		17 081	17 081	17 081	17 081
Reservkapital		9 025	4 695	9 025	4 695
Jaotamata kasum		279 421	175 981	279 421	175 981
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>628 638</b>	<b>520 868</b>	<b>628 638</b>	<b>520 868</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>9 698 863</b>	<b>7 199 627</b>	<b>9 701 690</b>	<b>7 198 572</b>

Aastaruande lisad lehekülgedel 23-58 on raamatupidamise aastaruande lahutamatud osad.

# KASUMIARUANNE

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Lisa	Pank		Grupp	
		2004	2003	2004	2003
<b>Intressitulu</b>	<b>23</b>	<b>380 462</b>	<b>327 805</b>	<b>427 680</b>	<b>371 774</b>
Intressitulu krediidasutuse tegevusest		380 462	327 805	323 747	284 664
Intressitulu liisingtegevusest		0	0	103 933	87 110
<b>Intressikulu</b>	<b>24</b>	<b>- 154 552</b>	<b>- 144 550</b>	<b>- 154 410</b>	<b>- 144 419</b>
Intressikulu krediidasutuse tegevusest		- 154 552	- 144 550	- 154 350	- 144 315
Intressikulu liisingtegevusest		0	0	- 60	- 104
<b>Neto intressikasum</b>		<b>225 910</b>	<b>183 255</b>	<b>273 270</b>	<b>227 355</b>
<b>Tulu väärtpaperitest</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>1 103</b>	<b>0</b>	<b>1 099</b>
<b>Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum</b>	<b>9</b>	<b>24 802</b>	<b>27 656</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Tütarettevõtjatelt		24 802	27 656	0	0
<b>Neto teenustasud</b>		<b>64 379</b>	<b>48 617</b>	<b>88 133</b>	<b>67 176</b>
Teenustasutulu	26	101 605	70 508	122 674	89 300
Teenustasukulu	27	- 37 226	- 21 891	- 34 541	- 22 124
<b>Neto kasum finantstehingutelt</b>	<b>28</b>	<b>44 524</b>	<b>48 480</b>	<b>46 136</b>	<b>49 331</b>
<b>Administratiivkulud</b>		<b>- 218 085</b>	<b>- 205 474</b>	<b>- 247 695</b>	<b>- 229 495</b>
Palgakulu	29	- 94 051	- 85 585	- 107 758	- 98 065
Sotsiaalkindlustuse kulu		- 31 179	- 28 511	- 36 356	- 32 484
Muud halduskulud	30	- 92 855	- 91 378	- 103 581	- 98 946
<b>Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutus</b>	<b>10,11,12</b>	<b>- 19 759</b>	<b>- 11 981</b>	<b>- 22 321</b>	<b>- 16 162</b>
<b>Nõuete allahindlus</b>	<b>6</b>	<b>- 17 971</b>	<b>- 5 518</b>	<b>- 27 095</b>	<b>- 16 146</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud</b>	<b>31</b>	<b>3 970</b>	<b>461</b>	<b>- 2 658</b>	<b>3 441</b>
Muud tegevustulud		8 995	4 304	10 761	9 723
Muud tegevuskulud		- 5 025	- 3 843	- 13 419	- 6 282
<b>ARUANDEAASTA KASUM</b>		<b>107 770</b>	<b>86 599</b>	<b>107 770</b>	<b>86 599</b>
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	32	3.34	2.68	3.34	2.68
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	32	3.34	2.68	3.34	2.68

Aastaaruande lisad lehekülgedel 23-58 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

# RAHAVOOGUDE ARUANNE

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Lisa	Pank		Grupp	
		2004	2003	2004	2003
<b>Rahavoog äritegevusest</b>					
Aruandeaasta kasum		107 770	86 599	107 770	86 599
Kasumi korrigeerimised					
Materiaalse põhivara, immateriaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringutega seotud mitterahalised kulud		19 706	11 870	22 463	16 129
Neto intressikasum		- 225 910	- 184 159	- 273 270	- 228 259
Nõuete ja tagatisvarade allahindlused, kursivahed	6	18 804	6 744	28 216	17 446
Kasum väärtpaberitelt, v.a kauplemisväärtpaberid		- 24 802	- 33 046	- 1 579	- 5 110
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused					
Tähtajalised deposiidid krediidasutustes		257 988	445 381	257 988	445 381
Nõuded krediidasutuste ja liisingettevõtjate klientidele		- 2 018 497	- 1 491 014	- 2 060 406	- 1 513 508
Kauplemisväärtpaberid ja tuletisväärtpaberid		- 486 233	- 12 983	- 486 233	- 12 983
Muud äritegevusega seotud varad		- 17 110	328	- 18 378	- 19 412
Võlgnevused krediidasutustele, v.a laenud		98 988	39 461	98 988	39 461
Võlgnevused krediidasutuste klientidele		1 082 296	536 493	1 078 548	483 670
Muud äritegevusega seotud kohustused		31 230	- 121 101	38 804	- 63 994
Saadud intressid		369 207	327 623	424 309	371 370
Makstud intressid		- 151 693	- 145 020	- 151 594	- 144 871
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>		<b>- 938 256</b>	<b>- 532 824</b>	<b>- 934 374</b>	<b>- 528 081</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>					
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		- 21 856	- 21 534	- 29 585	- 25 435
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		57	673	1 399	2 129
Tütarettevõtete likvideerimisest saadud raha	9	0	1 103	0	0
Muude müüdavate väärtpaberite soetus		0	0	- 5 496	- 2 398
Muude müüdavate väärtpaberite müük		139	16 941	8 049	18 747
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>		<b>- 21 660</b>	<b>- 2 817</b>	<b>- 25 633</b>	<b>- 6 957</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>					
Võetud laenud krediidasutustelt		2 300 050	578 926	2 298 217	578 926
Tagasimakstud laenud krediidasutustele		- 494 768	- 67 285	- 492 888	- 67 285
Laekumised võlakirjaemissioonidest		416 952	488 767	415 964	487 911
Makstud võlakirjade lunastamisel		- 1 055 585	- 181 920	- 1 053 700	- 181 670
Võetud allutatud kohustused	22	250 034	46 940	249 189	46 940
Tagasimakstud allutatud kohustused	22	- 213 880	- 32 000	- 213 880	- 32 000
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>1 202 803</b>	<b>833 428</b>	<b>1 202 902</b>	<b>832 822</b>
<b>Rahavood kokku</b>		<b>242 887</b>	<b>297 787</b>	<b>242 895</b>	<b>297 784</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>					
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses		813 934	516 148	814 014	516 230
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus		1 056 821	813 934	1 056 909	814 014
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>					
Sularaha	3	54 769	55 659	54 769	55 659
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	4	500 180	612 807	500 180	612 807
Nõudmiseni deposiidid krediidasutustes		501 872	145 468	501 960	145 548
		<b>1 056 821</b>	<b>813 934</b>	<b>1 056 909</b>	<b>814 014</b>

Aastaruande lisad lehekülgedel 23-58 on raamatupidamise aastaruande lahutamatud osad.

# OMAKAPITALI LIIKUMISTE ARUANNE (Pank ja Grupp)<sup>1</sup>

tuhandetes kroonides

	Aktia- kapital	Aazio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
<b>Algsaldo 01.01.2003</b>	323 111	17 081	2 048	92 028	434 269	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	2 647	- 2 647	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	86 599	86 599	0
<b>Lõppsaldo 31.12.2003</b>	<b>323 111</b>	<b>17 081</b>	<b>4 695</b>	<b>175 980</b>	<b>520 868</b>	<b>32 311 122</b>
<b>Algsaldo 01.01.2004</b>	323 111	17 081	4 695	175 980	520 868	32 311 122
Eraldised reservkapitali	0	0	4 330	- 4 330	0	0
Aruandeaasta kasum	0	0	0	107 770	107 770	0
<b>Lõppsaldo 31.12.2004</b>	<b>323 111</b>	<b>17 081</b>	<b>9 025</b>	<b>279 420</b>	<b>628 638</b>	<b>32 311 122</b>

<sup>1</sup> Panga ja Grupi omakapitali liikumiste aruannetes ei ole erinevusi.

Sampo Panga põhikirjas on lubatud maksimaalseks aktsiakapitaliks 900 miljonit krooni, aktsia nimiväärtusega 10 krooni.

Kui kogu jaotamata kasum seisuga 31.12.2004. a. dividendidena välja maksta, siis kaasneks sellega dividendide tulumaksukohustus summas 67 061 tuhat krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtunud eeldusest, et jaotatavad netodividendid ja nende maksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2004.a.

Aastaaruande lisad lehekülgedel 23-58 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

# RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD

## Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

AS Sampo Pank (registrikood 10040839) on Tallinnas (Eestis), Narva mnt 11 registreeritud krediidasutus, kelle ainuaktsionäriks oli seisuga 31.12.2004 Sampo Bank plc. Sampo Pangas oli 2004. aasta lõpus 465 töötajat.

Käesolevate finantsaruannete koostamisel on rakendatud järgmisi põhilisi arvestuspõhimõtteid.

### (1) Koostamise alused

AS Sampo Pank konsolideerimisgrupi (Grupp) ja emaettevõtte AS Sampo Pank (Pank) finantsaruanded on koostatud vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite (IFRS) nõuetele.

Finantsaruannete koostamisel on järgitud soetusmaksumuse printsiipi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarad ja -kohustused, muud müüdivad finantsvarad ning tuletisväärtpaberid, mida kajastatakse nende õiglases väärtuses.

### (2) Esitus ja võrdlusandmed

Finantsaruandes on andmed esitatud tuhandetes Eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti. Vajadusel on võrdlusandmeid kohandatud vastavaks käesoleva aasta aruannete esitusviisile.

### (3) Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse lühiajalisi ülikviidseid investeringuid, mida saab vabalt konverteerida kindlaks rahasummaks ja millega seotud väärtuse muutumise risk on ebaoluline, sh kassas olevat sularaha ning krediidasutustes ja keskpangas asuvaid nõudmiseni hoiuseid, mille kasutamisel ei esine olulisi piiranguid.

### (4) Konsolideerimine ja äriühendused

Tütarettevõtjad ehk ettevõtted, milles Grupp omab kontrolli, on täielikult konsolideeritud. Tütarettevõtja jääb konsolideerimisest välja siis, kui kontroll on planeeritud lühiajalisena, s.t kui tütarettevõtja on ostetud ja seda hoitakse ainult lähemas tulevikus müümise kavatsusega. Kui Pank omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta keskel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kontrolli loovutamise kuupäevani.

Kõik Gruppi kuuluvate firmade vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerimata kasumid/kahjumid on Grupi konsolideeritud aruannetes elimineeritud.

Vajadusel on tütarettevõtja arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks Grupi arvestuspõhimõtetele.

Äriühendused kajastatakse finantsaruannetes kontrolli omandamise hetkel ostumeetodil, s.t äriühenduse soetusmaksumus jaotatakse soetatud varade ja kohustuste (alates 30. märtsist 2004 ka tingimuslike kohustuste) õiglasele väärtusele.

### (5) Tütarettevõtjad emaettevõtte aruandes

Tütarettevõtjaid kajastatakse Panga konsolideerimata finantsaruandes laiendatud kapitaliosaluse meetodit kasutades. See tähendab, et investering tütarettevõtjasse kajastatakse Panga bilansis soetusmaksumuses, millele lisanduvad omandamisjärgsed muutused Panga osaluses tütarettevõtte netovarades, miinus väärtuse languse allahindlused.

### (6) Välisvaluutad

Välisvaluutapõhised tehingud kajastatakse tehingupäeval kehtiva valuutakursi alusel. Välisvaluutades nomineeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse igal bilansipäeval ümber Eesti kroonidesse, kasutades bilansipäeval kehtivaid Eesti Panga ametlikke vahetuskursse. Ümberhindamisest tulenev kasum/kahjum ning ka välisvaluutade ostu- ja müügitehingutelt saadud kasum/kahjum kajastatakse perioodi tuluna/kuluna kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt". Eesti Panga poolt noteerimata välisvaluutade puhul kasutatakse bilansis ümberhindamise alusena vastava riigi keskpanga EUR noteeringut.

## (7) Tuletisväärtpaberid

Tuletisväärtpaberid (nt spot-tehingud, forward'id, vahetustehingud, futuurid, optsioonid) võetakse arvele soetusmaksumuses (kaasa arvatud otsesed tehingukulud) tehingupäeval. Edasine kajastamine toimub õiglasel väärtuses, mis leitakse noteeritud turuhindade ja Eesti Panga ametlike vahetuskursside järgi.

Tuletisväärtpaberite positiivse väärtusega lepingud kajastatakse varana ning nende negatiivse väärtusega lepingud kohustusena.

Tuletisväärtpaberite nominaal- või lepingujärgseid väärtusi kajastatakse bilansivälise vara või kohustusena. Bilansilist vara ja kohustust tuletisväärtpaberitelt ei saldeerita.

Tulud/kulud tuletisväärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

Tulud/kulud, mis saadakse riskide maandamiseks soetatud tuletisväärtpaberitelt, kajastatakse samas grupis vastava tehingu alusvara tulude/kuludega.

## (8) Netoarvestused

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

## (9) Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt, kasutades efektiivset intressimäära. Intresside tekkepõhine kajastamine tuludena peatatakse konkreetse laenu osas, kui kliendil on ilmnenu püsiva iseloomuga makseraskused. Intressitulu sisaldab muu hulgas fikseeritud intressimääraga väärtpaberitelt saadud kupongimakseid ning võlakirjade ja muude diskontoväärtpaberite hinnavahe (preemia või diskonto) amortiseerimist ning analoogilist tulu teatud bilansiväliselt instrumentidelt.

## (10) Teenustasutulud

Teenustasutulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude teenustasud (miinus nendega seotud otsesed kulud) võetakse arvesse efektiivse intressimäära leidmisel.

## (11) Kauplemisväärtpaberid

Kauplemisväärtpaberid on sellised väärtpaberid, mille soetamise eesmärgiks on teenida kasumit turuhinna muutustelt.

Kauplemisväärtpaberid võetakse arvele tehingupäeval soetusmaksumuses (koos otseste tehingukuludega). Edaspidi kajastatakse neid õiglasel väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ning Eesti Panga ametlikel vahetuskurssidel. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse bilansipäeva ostuhindu. Börsil noteerimata firmade poolt emiteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu Pangale kättesaadav info investeringu väärtuse kohta.

Kauplemisväärtpaberitelt saadud tulu/kulud, nii õiglase väärtuse muutus kui ka intressid vastavatelt väärtpaberitelt, kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

## (12) Muud müüdavad väärtpaberid

Muude müüdavate väärtpaberite all kajastatakse selliseid pikaajalisi võlakirju ja aktsiaid, mida võidakse realiseerida enne tähtaja lõppu, kas siis likviidsuse juhtimiseks või intressimäärade, valuutakursside ning väärtpaberi hinna muutumiste tõttu.

Muud müüdavad väärtpaberid võetakse arvele tehingupäeval soetusmaksumuses, millesse lülitatakse ka otsesed tehingukulud. Edasine kajastamine toimub õiglasel väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ja Eesti Panga ametlikel vahetuskurssidel. Noteeritud turuhindade puudumisel võetakse aluseks kogu Pangale kättesaadav info investeringu väärtuse kohta. Juhul kui muude müüdavate väärtpaberite väärtus on langenud, hinnatakse nad alla nende kaetavale väärtusele.

Valuutakursside ja õiglase väärtuse muutus, väärtuse langus ja selle taastamine ning dividendid kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt". Saadud intressid kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu krediidiasutuse tegevusest".

### (13) Laenud ja nende väärtuse langus

Väljastatud laenud, sh liisinglaenud kajastatakse laenu tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Liisinglaenudeks loetakse kõik kapitalirendid (vaata arvestusprintsipi 28) ja muud liisinguettevõtte (tütarettevõtte AS Sampo Liising) poolt sõlmitud finantseerimistehingute tulemusena tekkinud nõuded. Laenude edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära.

Laenude allahindlus nende väärtuse languse katteks moodustatakse siis, kui on tõenäoline, et Grupil ei õnnestu kõiki laenusummasid õigeaegselt tagasi saada. Allahindluse suurus on laenu bilansilise ning tema kaetava väärtuse vahe, milleks on tulevikus oodatavate rahavoogude (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteeritud esialgse efektiivse intressimääraga.

Kahjusid hinnates lähtutakse varasematest kogemustest laenu portfelli eri osade hindamisel ja laenuvõtjatele omistatud krediidi reitingust ning arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb.

Laenude allahindlus nende väärtuse languse katteks kajastatakse kasumiaruande real "Nõuete allahindlus".

Kui laenu tagasisaamine on muutunud lootusetuks, kantakse see koos varem kajastatud allahindlusega bilansivälisele kontole. Mahakandmisele järgnevad laekumised kajastatakse kasumiaruandes tuluna real "Nõuete allahindlus".

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu krediidiasutuse tegevusest".

### (14) Muud finantsvarad ja -kohustused

Muude finantsvarade ja -kohustustena kajastatakse ülejäänud nõudeid ja kohustusi, mida ei arvestata väärtapaberite, laenude ega tuletisväärtapaberitena.

Muud finantsvarad kajastatakse bilansis nende õiglases väärtuses ning muud finantskohustused kajastatakse bilansis amortiseeritud soetusmaksumuses.

Muud finantsvarad ja -kohustused kajastatakse bilansis tehingupäeval.

Kui muu finantsvara kaetav väärtus on väiksem kui tema bilansiline väärtus, hinnatakse antud finantsvara alla kaetavale väärtusele ning see kulu kajastatakse kasumiaruande real "Nõuete allahindlus". Vara väärtuse taastamine kajastatakse kasumiaruandes samal real.

### (15) Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Kõiki materiaalseid ja immateriaalseid põhivarasid kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud amortisatsiooni võrra.

Immateriaalsete põhivarade hulka kuuluvad ostetud litsentsid ja arvutitarkvara.

Materiaalsed põhivarad on varad, mille soetusmaksumus ületab 20 000 krooni ja eeldatav kasulik eluiga on üle ühe aasta. Materiaalsed põhivarad, mille väärtus jääb alla 20 000 krooni, kantakse kuluks soetamisel.

Põhivaralt arvestatakse amortisatsiooni alates kasutusele võtmise kuust kuni põhivara täieliku amortiseerumiseni. Lineaarset amortisatsioonimeetodit kasutatakse järgmiste miinimummääradega:

Hooned	2% aastas
Hoonete parendused	20% aastas
Immateriaalsed põhivarad	25% aastas
Seadmed, arvutid, autod	30% aastas
Muud materiaalsed varad	20% aastas

Arvestatud amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutus".

Kui materiaalse või immateriaalse põhivara kasulik eluiga osutub esialgselt eeldatust oluliselt erinevaks, muudetakse antud põhivara osas amortisatsioonimäära.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse languse korral hinnatakse antud vara alla tema kaetavale väärtusele. Kui nimetatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, tühistatakse väärtuse langusest tekkinud kulu.

Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langus ning selle tühistamine kajastatakse kasumiaruande real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutus".

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse varade bilansilisele maksumusele siis, kui on tõenäoline, et sellest saadakse tulevikus majanduslikku kasu, mis on suurem kui olemasolevate varade algselt hinnatud kasu.

## (16) Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone või osa sellest, mida hoitakse renditulu saamise või turuväärtuse tõstmise eesmärgil. Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse soetusmaksumuses, miinus akumuleeritud amortisatsioon. Amortisatsiooni arvustatakse lineaarsel meetodil, lähtudes konkreetse vara kasulikust elueast (40–50 aastat).

## (17) Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ning kajastatakse bilansi real "Võlgnevused". Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

## (18) Võetud laenud

Võetud laenud kajastatakse bilansis real "Võlgnevused" laenu väärtuspäeval.

Võetud laenud kajastatakse algselt nende soetusmaksumuses (k.a otsesed tehingukulud). Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse laenu eluea jooksul.

Võetud laenude intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

## (19) Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjade all kajastatakse emiteeritud võlakirjad ja kommertsapberid.

Emiteeritud võlakirjad võetakse arvele tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, millele on lisatud ka emiteerimistasud. Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Emiteerimistasud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse võlakirjade eluea jooksul.

Vastav intressikulu ning võlakirjade bilansilise väärtuse ja soetusmaksumuse vahe kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

## (20) Allutatud kohustused

Allutatud kohustuste all kajastatakse pikaajalisi kohustusi, mis tagastatakse krediidasutuse pankroti või likvideerimise puhul pärast teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist.

Allutatud kohustused kajastatakse väärtuspäeval soetusmaksumuses (k.a otsesed tehingukulud). Edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Tehingukulud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse laenu eluea jooksul.

Vastav intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu krediidasutuse tegevusest".

## (21) Tulumaks

Tulumaksuseaduse kohaselt maksustati kuni 31. detsembrini 2004 väljamakstud dividendid ja teatud liiki väljamaksed ning kulud, mis on ära toodud Tulumaksuseaduse peatükis nr 10 "Tulumaksu maksmise erijuhud", määraga 26/74. Alates 1. jaanuarist 2005 maksustatakse need määraga 24/76. Tulumaks nimetatud väljamaksetelt ja kuludelt kajastatakse vastava kuluga koos.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust ettevõtte omakapitali suhtes, mis kaasneks omakapitali väljamaksmisel dividendidena. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud omakapitali liikumise aruandes.

Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes tulumaksukuluna.

## (22) Reservkapital

Vastavalt Äriseadustikule kantakse igal aastal reservkapitali vähemalt 5% puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist.

Üldkoosoleku otsusel võib reservkapitali kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks.

## (23) Segmendiaruandlus geograafiliste piirkondade ja majandussektorite lõikes

Grupi esmaseid segmente eristatakse tegevusalade lõikes (pangandustegevus, liisingutegevus, varahaldus ja muud tegevused). Sekundaarsed segmendid on geograafilised segmendid (vastavalt vara asukohale). Kõik segmentidega otseselt seotud varad ja kohustused kajastatakse segmentide varade ja kohustustena. Muud varad ja kohustused kajastatakse Grupi ühiste varade ja kohustustena. Segmendiga mitteseotud kulud kajastatakse Grupi ühiste kuludena.

Lisades on esitatud andmed ka Panga ja Grupi klientide võlakohustuste kontsentreerumise kohta vastavalt klientide elu- ja asukohariigi olulisematele geograafilistele piirkondadele ning põhitegevusalade majandussektoritele.

Geograafiliste piirkondade määratlemisel on lähtutud Riigi Klassifikaatorikeskuse riikide ja territooriumide jaotusest.

Majandussektorite defineerimisel on lähtutud Statistikaameti Ettevõtteregistri poolt välja antud Eesti majanduse tegevusalade klassifikaatorist (EMTAK).

## (24) Puhaskasum aktsia kohta

Et leida puhaskasum aktsia kohta, jagatakse perioodi puhaskasum perioodi kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

## (25) Varahaldusteenused

Grupp tegeleb ka varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on Grupile hallata andnud kolmandad osapooled, kajastatakse bilansiväliselt.

## (26) Uurimis- ja arendusväljaminekud

Uurimis- ja arendusväljaminekud kantakse üldjuhul aruandeperioodi kulusse nende tekkimise momendil. Erandiks on arendusväljaminekud, mis on identifitseeritavad ja mis tõenäoliselt osalevad tulu genereerimisel järgmistel perioodidel.

## (27) Eraldised

Eraldise moodustatakse juhul, kui teatud minevikusündmuse tulemusena on tõenäoline, et Grupp peab tulevikus ressursidest loobuma, ning kui antud kohustuse väärtust saab usaldusväärselt hinnata. Eraldiste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

## (28) Rendiarvestus

Kapitalirendina kajastatakse renditehinguid, mille puhul lähevad rentnikule üle kõik olulised renditud varaobjektide omandiõigusega seotud riskid ja kasud. Kapitalirendi tingimustel soetatud vara kajastatakse rentniku bilansis miinimumrendimaksete nüüdisväärtuses. Kapitalirendi tingimustel soetatud varade amortisatsiooniperioodiks on vara kasulik tööiga või rendiperiood – olenevalt sellest, mis on lühem.

Rendid, kus kõik olulised vara omandiõigusega seotud riskid ja kasud jäävad rendileandjale, loetakse kasutusrentideks. Sellistel juhtudel kajastatakse rendimaksud rentniku poolt tegevuskuludena ja rendileandja poolt tegevustuludena.

Kapitalirentide osas rendileandja seisukohalt vaata ka arvestusprintsipi 13.

## Lisa 2. Riskide juhtimine

### Üldpõhimõtted

Riskide juhtimise eesmärgiks on määratleda, juhtida ja hinnastada kõiki Grupi tegevusega kaasnevaid riske, tagada tulude stabiilne struktuur ning kindlustada Grupi usaldusväärsus, stabiilsus, kasumlikkus ja aktsionäride vara väärtuse kasv.

Riskide juhtimine hõlmab vähemalt järgmisi tegevusi:

- **Riskide teadvustamine** – uute teenuste/toodete pakkumisega seotud riske analüüsitakse, teadvustatakse ja kiidetakse heaks enne uue tegevuse käivitamist.
- **Hinnastamine** – üldise printsiibi kohaselt peab kõiki Grupi poolt võetavaid riske kompenseerima optimaalne riski/tasuvuse suhe. Riskide hinnastamise kriteeriumideks on teenuse/toote poolt seotud kapital, soovitatav kapitali tootlus ja teenuse/toote osutamise seotud kulud.
- **Portfelli juhtimine** – olemasolevate toodete/teenuste portfelle juhitakse eesmärgiga säilitada nõutav riski ja tulu suhe ning ennetada võimalikke kahjumeid. Vastutus olemasolevate toodete/teenuste portfelli juhtimise osas on selgelt jaotatud Grupi eri divisjonide ja struktuuriüksuste vahel vastavalt antud volitustele ja limiitidele.
- **Riski ja tulu mõõtmine** – toimub eraldi eri tegevusvaldkondade/toodete lõikes.

Põhilised Grupi tegevusest tulenevad riskid on järgmised:

- krediidirisk;
- tururisk (intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutusest tulenevad riskid);
- likviidsusrisk;
- operatsioonirisk.

Vastutus riskide juhtimise eest on Sampo Panga juhatusel. Juhatus on delegeerinud:

- krediidiriski hindamise Reitingukomiteele;
- krediidiriski juhtimise krediidikomiteedele;
- turu- ja likviidsusriskide juhtimise Aktivate ja passivate juhtimise komiteele (ALCO);
- investeringutega seotud riskide juhtimise Investeeringute komiteele;
- IT-riski juhtimise IT Juhtkomiteele;
- operatsiooniriski juhtimise Operatsiooniriski komiteele.

Aktivate ja passivate juhtimise komitee tegevuse eesmärgiks on Grupi tegevusest ja väliskeskonnast tulenevate finantsriskide teadvustamine ning samuti finantsriskide haldamisepõhimõtete ning aktive ja passivate juhtimisepõhimõtete väljatöötamise korraldamine, heakskiitmine ja elluviimine.

Finantsriskide juhtimise järgmise tasandi üksusteks on aktive ja passivate juhtimise (ALM) osakond ja krediidiriskide osakond.

Aktivate ja passivate juhtimise osakond vastutab turu- ja likviidsusriski igapäevase monitooringu, mõõtmise, finantsriskide juhtimise süsteemi tõhustamise ja parandamise eest ning töötab välja riskide mõõtmise meetodid. ALM osakond valmistab ette finantsriskide juhtimise aruanded ALCO-le ja Panga nõukogule.

Krediidiriskide osakond vastutab krediidiriskide igapäevase juhtimise ja riskide mõõtmise meetodite väljatöötamise, mõõtmise ja aruandluse eest.

Teised Panga struktuuriüksused lähtuvad oma tegevuses Grupi strateegiatest, äriplaanidest ja riskijuhtimise poliitikatest, samuti vastavatest protseduurireeglitest, ning tagavad seeläbi nõuetele vastava riskide juhtimise. Äriüksused langetavad võetavate positsioonide kohta otsuseid kinnitatud limiitide ulatuses.

Grupi finantsriskide võtmise ja juhtimise põhimõtted ning vastutusvaldkonnad ja -piirid on sätestatud nõukogu poolt kinnitatud "Finantspoliitika" ja selle alamdokumentidega. "Finantspoliitika" alusel viiakse riskijuhtimise poliitikat ellu organisatsiooni kõigil tasanditel ning turu muutustele reageeritakse kiiresti ja efektiivselt.

Grupi tegevusest tuleneva krediidiriski juhtimist reguleerib nõukogu poolt kinnitamisele kuuluv "Krediidipoliitika".

Grupi tegevusest tuleneva operatsiooniriski juhtimist reguleerib nõukogu poolt kinnitatud "Operatsiooniriski poliitika".

## Krediidirisk

Krediidirisk on Grupi tuludes esinev kõikumine, mille põhjuseks on vastaspoole kohustuste mittetäitmine või muutused teise osapoole krediitkõlblikkuses. Kahjum tekib, kui vastaspoolega kokku lepitud rahavood ei teostu või kui seoses muutusega teise osapoole krediitkõlblikkuses muutub debitoorse võlgnevuse/lepingu väärtus.

Krediidiriski põhjustavad bilansilised ja bilansivälised instrumendid.

Kõiki selliseid potentsiaalseid riske jälgitakse ja kontrollitakse, võttes aluseks vastaspoolele kehtestatud limiidid (need kehtestab vastava otsustuspädevusega komitee) ja portfelli diversifikatsiooni (mille sätestab Investeeringute komitee või Panga Krediidikomitee).

### Finantseerimisasutustega seotud krediidirisk

Finantseerimisasutustega seotud krediidiriski juhtimiseks on Pank omistanud vastaspooltele sisemised reitingud. Lähtudes reitingutest on vastaspoolele jaotatud kategooriatesse ning igale kategooriale on omistatud limiit.

Vastaspoolte kategooriatesse jaotamist ning limiitide omistamist, muutmist ja tühistamist teostab Panga Krediidikomitee.

Krediidilimiitide süsteem hõlmab kapitali-, raha- ja valuutaturu tehinguid ning tehinguid tuletisväärt-paberitega. Leidmaks tuletisväärt-paberitega seotud krediidiriski, kasutatakse instrumendi pikkust ja tüüpi arvesse võtvat meetodikat. Finantseerimisasutustega seotud krediidiriski jälgib krediidiriskide osakond ning limiitide täitmist aktive ja passivate juhtimise osakond.

### Laenutegevusega seotud krediidirisk

Krediidiriski juhtimine Sampo Grupis seisneb alljärgnevas:

- **Krediidiriski võtmise protsess** – krediidiriskide võtmine otsustatakse vastavalt Panga juhatuse poolt kinnitatud põhimõtetele mitmetasandilise otsustuspädevuse süsteemina. Sõltuvalt riski suurusest otsustab vastaspoole riski võtmise Panga Krediidikomitee, Ettevõtete, Erasikute, Sampo Liisingu, Regionaalne krediidikomitee või individuaalsed otsustajad. Tehtud otsused tuginevad krediiditaotleja finantstulemuste ja majandustegevuse põhjalikule analüüsile, mis on koostatud vastavalt Panga Krediidikomitee poolt kinnitatud klientide krediiditaotluse analüüsi põhimõtetele. Enne riskivõtmise otsuse tegemist erinevates krediidikomiteedes peab vastaspoolel olema Sampo sisemine reiting. Suuremate krediidiklientide riskireitingud määrab krediidianalüütiku ettepaneku alusel Panga Reitingukomitee.

- **Laenude ja teiste krediitoodete jälgimine** – peamiseks eesmärgiks on võimalike laenukahjumite tekke ennetamine ning potentsiaalsete laenukahjumite katteks allahindluse moodustamine. Klientide jälgimist võib jaotada kahte rühma – laenu (kliendi) individuaalne jälgimine ning laenuportfelli koondjälgimine.

Laenu (krediitoodet) jälgivad individuaalselt vastava kliendi suhtehaldur ning krediidiriskide osakond, lähtudes klientide jälgimisele ning viivislaenudega tegelemisele kehtestatud protseduuridest.

Laenuportfelli koondjälgimise eesmärk on analüüsida Grupi krediitoodete portfellis toimuvaid muudatusi ja riskide kontsentreerumist ning informeerida nendest Panga Krediidikomiteed ja Panga juhtorganeid. Välja on töötatud raportite süsteem, mille alusel hinnatakse võetud krediidiriske. See koosneb perioodiliselt koostatavatest raportitest (päevased, kuised, kvartaalsed), mis kajastavad võetud riskide ulatust, kontsentreeritust ning jagunemist erinevate toodete, majandussektorite ja riskikategooriate vahel. Vajaliku informatsiooni koondamist ja analüüsi teostab krediidiriskide osakond.

Iga majandusaasta alguseks koostatava "Krediidipoliitika" kaudu määrab Grupp soovitava krediidiportfelli struktuuri riskiklasside ning majandussektorite lõikes.

- **Allahindlus** – eesmärgiks võimalike laenukahjumite katteks allahindluse moodustamine ning Grupi varade kajastamine bilansis nende õiglasel väärtuses.

Laenuallahindlused sõltuvad kliendi riskireitingust. Üle on võetud Sampo Bank plc poolt kasutatavad klientide reitimise põhimõtted, mille alusel on võetud krediidiriskid jaotatud 13 gruppi: L1+...D. Riskiastme määramisel arvestatakse mitmesuguseid faktoreid: maksedistsipliin, finantsolukord, konkurentsivõime, juhtkonna kompetentsus, majandussektori üldolukord.

Reitinguklassides L1+...L4 sisalduvate võimalike laenukahjumite katteks moodustatakse krediidiportfelli üldallahindlus.

Klassidesse L4- ja D kuuluvaid nõudeid hinnatakse individuaalselt ning tagatisega katmata osa hinnatakse alla täies ulatuses.

Laenusid, millel esineb rohkem kui 90-päevane maksevõlgnevus ja/või finantsseisund on oluliselt halvenenud, käsitletakse probleemsete aktivatenä. Allahindluste arvestus toimub Sampo Pangas igakuiselt.

- **Probleemlaenudega tegelemine** – eesmärk on tegelike laenukahjumite vähendamine seoses laenuvõlgnevuste ja varem mahakantud nõuete tagasisaamisega. Grupis tegeleb probleemsete nõuete spetsiaalne selleks moodustatud üksus – Riskiaktivite osakond.

### Maarisk

“Krediidipoliitikaga” on kehtestatud ning Panga nõukogu poolt kinnitatud maalimiidid. Kehtestatud limiidid sõltuvad rahvusvaheliselt tunnustatud reitinguagentuuride hinnangutest konkreetse maa riskitasemele. Maalimiitide jälgimist teostab ALM osakond, kes raporteerib perioodiliselt ALCO-le, Panga Krediidikomiteele ja nõukogule.

### Tururisk

Tururisk tuleneb intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Nimetatud riske jälgitakse Grupi 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.

### Valuutarisk

Valuutarisk on valuutakursside muutustest tulenev potentsiaalne kahjum.

Grupp ei tegele aktiivselt valuutapositsioonide võtmisega, vaid hoiab neid klientide teenindamiseks vajalikul tasemel. Lisaks Eesti Panga poolt kehtestatud avatud välisvaluutapositsioonide regulatsioonidele on “Finantspoliitikaga” kehtestatud valuutagruppidele limiidid, mis kuuluvad kord aastas ülevaatamisele. ALCO on kehtestanud limiidid üksikute valuutade lõikes. Kõiki välisvaluutapositsioone jälgitakse igapäevaselt ja hinnatakse turuväärtuses.

Valuutariski mõõdetakse *Value at Risk* (VaR) meetodil. VaR on defineeritud kui suurim võimalik kahju, mis võib tekkida avatud valuutapositsioonilt ühe ööpäeva jooksul tõenäosusega 95%. Arvutustel kasutatakse 100 viimase pangapäeva valuutakursside volatiilsust. VaR limiidi on kehtestanud Panga nõukogu. Grupi tegevusest tekkivaid avatud välisvaluutapositsioone kaetakse põhiliselt vahetus- ja forward-tehingutega, mida kajastatakse õiglases väärtuses. Päevasiseste avatud valuutapositsioonide limiidid kehtestab ALCO. Igapäevast positsioonide monitooringut teostab ALM osakond.

### Intressirisk

Intressiriski all mõistetakse ebasoodsat muutust puhasintressitulu suuruses või Grupi bilansiliste ja bilansiväliste varade ning kohustuste turuväärtuses, mida põhjustavad muutused intressimäärade absoluuttasemes, sisse- ja väljalaenamise intressi vahes, intressikõvera kujus või mõnes muus intressimääradega seotud aspektis.

Grupp kasutab intressiriski mõõtmiseks ja jälgimiseks intressitundlike varade ja kohustuste vahe meetodikat. Samuti rakendatakse intressimäärade muutusest tuleneva võimaliku kahju hindamiseks erinevaid intressiriski stsenaariume.

Intressiriski defineeritakse kui potentsiaalset kahjumit, mis tuleneb intressikõvera paralleelsest nihkumisest 100 baaspunkti võrra. Intressiriski üldlimiidi kiidab heaks nõukogu. Üldlimiit kehtestatakse teatud protsendina eelarvestatud aastases netointressitulust. ALCO-l on õigus kehtestada intressiriski limiidid põhilistele valuutadele ning kiita heaks intressiriski juhtimise erinevad strateegiad. Avatud intressimäära positsioonid kaetakse vastavalt ALM osakonna ja Finantsturgude divisjoni hinnangutele turutrendide kohta. Kauplemiss portfelli kuuluvate võlakirjainvesteeringute tururiski mõõdetakse ja jälgitakse igapäevaselt *Value-at-Risk* (VaR) meetodil. ALCO kehtestab portfelli koond- VaR limiidi panga netoomavahendite suhtes. Intressiriski igapäevase monitooringu eest vastutab ALM osakond, kes raporteerib ALCO-le.

### Finantsvarade väärtuse muutus

Panga investeeringud aktsiatesse jagunevad kahe portfelli vahel: aktsiate kauplemisportfell ja aktsiate investeerimisportfell. Aktsiate kauplemisportfelli juhitakse eesmärgiga pakkuda Panga klientidele teenuseid ning teenida tulu turul toimuvatelt muutustelt keskmise pikkusega investeeringutelt. Aktsiate kauplemisportfelli üldlimiidi kinnitab ALCO. Kauplemiss portfelli struktuuri määrab ja limiidid aktsiate lõikes kinnitab Investeerimiskomitee; limiitidest kinnipidamist jälgib ALM osakond, kes raporteerib perioodiliselt ALCO-le. Aktsiate kauplemisportfelli kajastatakse õiglaselt väärtuses, mis baseerub turuhinnal.

Aktsiate investeerimisportfell koosneb investeeringutest börsil noteerimata ettevõtete aktsiatesse – eesmärgiga sellised osalused pikas perspektiivis realiseerida – ning pikaajalistest investeeringutest selliste ettevõtete aktsiatesse, mis on vajalikud Panga äritegevuse seisukohast (nt SWIFT). Aktsiate investeerimisportfelli suurus kinnitatakse "Finantspoliitikaga". ALM osakond jälgib portfelli ja raporteerib regulaarselt ALCO-le.

### Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on Grupi suutmatust täita oma kohustusi, tulenevalt finantsturu olukorrast või ebaõigetest otsustest bilansi struktuuri juhtimisel.

Grupi likviidsuse juhtimisel lähtutakse bilansi olemasolevast ja soovtavast struktuurist ning vastavate varade ja kohustuste pikkusest. Likviidsuse juhtimine hõlmab omavahel koordineeritud otsuseid varade ja kohustuste tähtaegade struktuuri ning finantsinstrumentide osas, mille aluseks on varade ja kohustuste tähtaegade vahe (*maturity gap*) raportid.

Likviidsuse juhtimise põhieesmärgiks on kindlustada Grupi suutlikkus täita kõik oma kohustused õigeaegselt.

Likviidsuse juhtimise teised eesmärgid on:

- tagada Eesti Panga poolt kehtestatud nõuete täitmine;
- vähendada võimalikku negatiivset tootlust;
- koordineerida koostööd ressursse hankivate struktuuriüksuste (finantsturgude divisjon ja finantsdivisjon) ning ressursse paigutavate struktuuriüksuste (personaal- ja jaepanganduse divisjon, äripanganduse divisjon, välispanganduse divisjon, AS Sampo Liising, finantsturgude divisjon) vahel;
- õigeaegselt ja adekvaatselt reageerida ärikeskkonnas toimuvatele olulistele muutustele.

Säilitamiseks adekvaatset likviidsuse taset, peab Grupp hoidma osa oma vahenditest likviidsetes instrumentides, mille all mõistetakse likviidsusreservi Eesti Pangas, nõudmiseni hoiuseid teistes pankades ja sularaha, lühiajalisi deposiite teistes pankades ja likviidseid võlakirju. Likviidsete varade mahu, jaotuse ja instrumentid kehtestab ALCO.

### Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on oht saada kahju, mille põhjuseks on ebapiisavad või mittetoimivad protsessid, töötajad ja süsteemid või välised sündmused. Grupi operatsiooniriski jälgib selleks moodustatud Operatsiooniriski komitee (ORCO). 2003. aastal koostati "Grupi Operatsiooniriski poliitika", mis sätestab operatsiooniriski juhtimise üldised põhimõtted ning milles kirjeldatakse Grupi operatsiooniriski juhtimise organisatsiooni ja süsteemi.

Operatsioonirisk jaguneb järgmiselt:

- töötajatega seotud riskid (personalirisk);
- juriidilised riskid;
- tehnoloogilised riskid (sh IT);

- protsessiriskid;
- füüsilise keskkonnaga seotud riskid (sh töökeskkond, välised pettused jms);
- infoturbe seotud riskid.

Mitmetahuline **personalirisk** hõlmab ohte, mis on ennekõike seotud töötajate eetikapõhimõtete ja väärtushinnangute, kompetentsuse ning ametikohale sobivusega. Lähtudes Sampo põhiväärtustest (ettevõtlikkus, avatus, lojaalsus, eetilisus) on välja töötatud kompetentsimudelid, mida kasutatakse uute töötajate värbamisel.

Kõrge organisatsioonikultuur tagab klientide turvatunde ja Panga usaldusväarsuse. Ettevõtte edu sõltub suuresti võimest värvata, rakendada ja arendada kvalifitseeritud personali, eriti juhtimise tasandil. Oht palgata sobimatu inimene või suutmatus talendikaid töötajaid kinni hoida on maandatud erinevate värbamisallikate kasutamise, põhjaliku valikuprotsessi, spetsiaalsete arenguprogrammide ning motivatsioonisüsteemi kaudu. Uute töötajate sisseelamise hõlbustamiseks toimub süsteemne baaskoolitus, mis koosneb Grupi tegevuspõhimõtete, strateegia, väärtushinnangute ja sisekordade põhjalikust tutvustamisest.

Kõikidele ametikohtadele on välja töötatud ja kinnitatud ametijuhendid, mis sätestavad vastavale ametikohale esitatavad nõuded ja vastutuse ulatuse. Regulaarsete arenguveestluste kaudu tugevdatakse seoseid organisatsiooni strateegiate ja töötaja individuaalsete eesmärkide vahel ning kindlustatakse personaliriski juhtimise järjepidevus.

**Juriidiline risk** tekib sõlmitud lepingute ebapiisavusest ja ebatõhususest. Riski juhtimiseks kontrollitakse sõlmitud lepingute kehtivust regulaarselt. Grupi juriidiliste protseduuride teostamiseks on kehtestatud kindlad protseduurireeglid. Igapäevaste tehingute tegemiseks on välja töötatud tüüplepingud. Tehingute puhul, mille tingimused erinevad tüüplepingutega kehtestatud tingimustest, tuleb saada kooskõlastus juriidilisest divisjonist. Juriidilise riski hindamist teostab juriidiline divisjon.

**Infotehnoloogilise riski** juhtimine toimub mitmel tasandil. IT Juhtkomitee tagab IT ressursid Panga ärieesmärkide teostamiseks. IT funktsioonisestest riskide juhtimine toimub IT-divisjonis igapäevaste juhtimistegevuste ja kontrollprotseduuride kaudu. Lisaks viib kontrollitegevusi läbi infoturbeosakond. Välist kontrolli teostatakse Panga välisauditi raames.

Vältimaks ebaadekvaatselt või puudulikult juhitud operatsioonidest põhjustatud **protsessiriski**, on töötajatele igapäevaste pangaoperatsioonide teostamiseks kehtestatud ranged protseduurireeglid. Protseuurireeglite täitmise tagamiseks on Pangas juurutatud ka üksustesisesed nn järelkontrolli süsteemid. Divisjonide juhid esitavad kord aastas juhatusele ja ORCO-le ülevaate nende kontrollide toimumisest ning olulisematest tulemustest.

**Füüsilise keskkonnaga seotud riskide** maandamist koordineerib Grupis turvajuht. Regulaarselt hinnatakse töökeskkonna vastavust regulatsioonides sätestatud nõuetele ning Grupis kehtestatud turvanõuetele. 2004. aastal auditeeriti turvajuhhi juhtimisel Panga kontorite turvasüsteeme ja protseduure.

**Infoturberiski** juhtimist koordineeritakse IT Juhtkomitee eestvedamisel. Igapäevaselt tegeleb sellega spetsiaalselt moodustatud infoturbeosakond, mis allub otse juhatuse esimehele. Infoturbeosakond peab infoturbe intsidentide registrit, mille ülevaade esitatakse nii juhatusele kui ka ORCO-le.

Operatsiooniriski maandamiseks on sõlmitud vastavad kindlustuslepingud.

Kuna operatsiooniriskide juhtimisele pööratakse üha rohkem tähelepanu, siis viiakse kord aastas ORCO koordineerimisel läbi operatsiooniriski hindamine, mille tulemused esitatakse juhatusele.

# Lisad 3 - 44

## 3 SULARAHHA

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Sularaha Eesti kroonides	36 287	31 485	36 287	31 485
Sularaha välisvaluutas	18 482	24 174	18 482	24 174
<b>Sularaha kokku</b>	<b>54 769</b>	<b>55 659</b>	<b>54 769</b>	<b>55 659</b>

## 4 NÕUDED KESKPANGALE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Nõudmiseni hoiused	500 180	612 807	500 180	612 807
<b>Nõuded keskpangale kokku</b>	<b>500 180</b>	<b>612 807</b>	<b>500 180</b>	<b>612 807</b>

## 5 NÕUDED KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Keskvalitsus	0	0	2 059	2 456
Kohalik omavalitsus	45 395	45 837	50 252	47 926
Kindlustus- ja pensionifondid	22	2	6 557	6 959
Finantsasutused	1 733 822	1 295 862	102 461	57 167
Eraettevõtted	2 985 758	2 199 683	3 949 356	3 036 078
Mittetulundusühingud	63 489	47 034	69 370	52 132
Eraisikud	2 369 854	1 602 446	3 122 410	2 055 078
<b>Nõuded klientidele kokku</b>	<b>7 198 340</b>	<b>5 190 864</b>	<b>7 302 465</b>	<b>5 257 796</b>
<b>Sealhulgas</b>				
Laenuid tütarettevõtjatele	1 632 558	1 240 492	0	0
Liisinglaenuid	0	0	1 736 683	1 307 424
sh kapitalirendi nõuded (vt. Lisa 38)	0	0	1 627 144	1 181 644
<b>Sealhulgas pöördreprod</b>				
Eraettevõtetele	3 500	0	3 500	0

## 6 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2004. aasta kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	77 755	2 853	<b>80 608</b>	104 892	2 886	<b>107 778</b>
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	18 383	424	<b>18 807</b>	27 828	391	<b>28 219</b>
sh liisingnõuete allahindlus	0	0	<b>0</b>	9 445	0	<b>9 445</b>
Viiviste ja intresside allhindlus	0	443	<b>443</b>	0	443	<b>443</b>
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 9 737	- 1 284	<b>- 11 021</b>	- 14 453	- 1 284	<b>- 15 737</b>
Valuutakursi muutuse mõju	- 3	0	<b>- 3</b>	- 3	0	<b>- 3</b>
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	86 398	2 436	<b>88 834</b>	118 264	2 436	<b>120 700</b>

## EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2003. aasta kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	82 272	1 796	<b>84 068</b>	99 611	1 820	<b>101 431</b>
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	3 752	2 998	<b>6 750</b>	14 444	3 008	<b>17 452</b>
sh liisingnõuete allahindlus	0	0	<b>0</b>	10 692	0	<b>10 692</b>
Viiviste ja intresside allhindlus	0	904	<b>904</b>	0	904	<b>904</b>
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 8 263	- 2 845	<b>- 11 108</b>	- 9 157	- 2 846	<b>- 12 003</b>
Valuutakursi muutuse mõju	- 6	0	<b>- 6</b>	- 6	0	<b>- 6</b>
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	77 755	2 853	<b>80 608</b>	104 892	2 886	<b>107 778</b>

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel bilansist mahakantud nõudeid ja laene Pangas 836 tuhat krooni ja Grupis 1 124 tuhat krooni. (2003: Pangas 1 232 tuhat krooni ja Grupis 1 306 tuhat krooni).

## 7 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva
Laenud	141 957	22 774	84 363	141 957	22 774	84 363
Liisingnõuded	0	0	0	144 836	30 884	4 538
<b>Kokku</b>	<b>141 957</b>	<b>22 774</b>	<b>84 363</b>	<b>286 793</b>	<b>53 658</b>	<b>88 901</b>

## TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga

Nõue	Pank			Grupp		
	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva	Kuni 30 kalendripäeva	30 kuni 60 kalendripäeva	Üle 60 kalendripäeva
Laenud	140 847	30 769	147 915	140 847	30 769	147 915
Liisingnõuded	0	0	0	117 830	30 457	29 669
Muud	0	0	0	17	5	33
<b>Kokku</b>	<b>140 847</b>	<b>30 769</b>	<b>147 915</b>	<b>258 694</b>	<b>61 231</b>	<b>177 617</b>

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses.

Laenude kogusumma, mille intressiarvestus on peatatud, oli 31.12.2004 seisuga 67 482 tuhat krooni (31.12.2003:122 040 tuhat krooni).

## 8 VÄÄRTPABERID

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
<b>Kauplemisväärtpaberid</b>				
Valitsuse võlakirjad	507 000	246 053	507 000	246 053
Krediiasutuste võlakirjad	273 469	163 731	273 469	163 731
Finantsasutuste võlakirjad	141 011	95 262	141 011	95 262
Muud võlakirjad	168 135	152 210	168 135	152 210
Aktsiad ja osakud	40 501	16 399	40 501	16 399
<b>Kauplemisväärtpaberid kokku</b>	<b>1 130 116</b>	<b>673 655</b>	<b>1 130 116</b>	<b>673 655</b>
<b>Muud müüdavad väärtpaberid</b>				
Valitsuse võlakirjad	139	278	139	278
Krediiasutuste võlakirjad	0	0	1 957	3 550
Muud võlakirjad	0	0	862	1 517
Aktsiad ja osakud	1 052	1 052	22 445	20 866
<b>Muud müüdavad väärtpaberid kokku</b>	<b>1 191</b>	<b>1 330</b>	<b>25 403</b>	<b>26 211</b>
<b>Väärtpaberid kokku</b>	<b>1 131 307</b>	<b>674 985</b>	<b>1 155 519</b>	<b>699 866</b>

Üle 10%-lise osalusega investeeringuid oli 31.12.2004 seisuga alljärgnevalt:

Pankade Kaardikeskuse AS (osalus 10,6%, bilansiline väärtus 883 tuhat krooni, Eesti Vabariik);

W Glass OÜ (osalus 100%, bilansiline väärtus 48 tuhat krooni, Eesti Vabariik) ei ole konsolideeritud kuna on soetatud edasimüügi eesmärgil.

## 9 INVESTEERINGUD TÜTARETTEVÕTJATESSE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

### Tütarettevõtjad 2004

Ettevõtja nimi	Investeeringu objekti omakapital	Aktsiate kogus	Aktsia nimi-väärtus	Soetus-maksumus	Osalus hääle-õiguslikest aktsiastest	Investeeringu väärtus 31.12.03	2004.a kapitali-osaluse meetodi kasum/kahjum	Investeeringu väärtus 31.12.04
Sampo Kinnisvarahalduse AS	28 779	4 500	5 000	22 915	100%	28 984	- 204	28 780
AS Sampo Liising	88 309	6 800	1 000	1 000	100%	66 566	21 743	88 309
Sampo Asset Management AS <sup>1</sup>	34 823	30 000	1 000	40 575	100%	31 561	3 262	34 823
<b>Kokku</b>						<b>127 111</b>	<b>24 801</b>	<b>151 912</b>

### Tütarettevõtjad 2003

Ettevõtja nimi	Investeeringu objekti omakapital	Aktsiate kogus	Aktsia nimi-väärtus	Soetus-maksumus	Osalus hääle-õiguslikest aktsiastest	Investeeringu väärtus 31.12.02	2003.a kapitali-osaluse meetodi kasum/kahjum	Investeeringu väärtus 31.12.03
Sampo Kinnisvarahalduse AS <sup>2</sup>	28 984	4 500	5 000	22 915	100%	44 891	- 307	28 984
AS Sampo Liising	66 566	6 800	1 000	1 000	100%	36 951	29 615	66 566
Sampo Varahalduse AS	31 561	30 000	1 000	40 575	100%	33 213	-1 652	31 561
Kinnisvara Finantseerimise AS <sup>3</sup>	0	3 738 668	10	43 372	100%	50 852	0	0
<b>Kokku</b>						<b>165 907</b>	<b>27 656</b>	<b>127 111</b>

<sup>1</sup> Sampo Varahalduse ASI uueks ärinimeks on Sampo Baltic Asset Management AS. Vastav õigusmuudatus on Äriregistrisse kantud 07.04.04.

<sup>2</sup> 15.09.03 vähendati Sampo Kinnisvarahalduse AS aktsiakapitali 15 600 tuhat krooni.

<sup>3</sup> Kinnisvara Finantseerimise AS likvideerimine lõpetati 29.05.03. Likvideerimisest saadi täiendavat tulu 1 103 tuhat krooni, mis on kajastatud kasumiaruande real "Tulu väärtpaberitest".

Kõik Panga tütarettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigis.

Emaettevõttele kuuluv osa netovarast võrdub tütarettevõtjate investeeringute väärtustega.

AS Sampo Liising tütarettevõtja SIA Sampo Lizings (Läti Vabariik) on likvideerimisel. Tütarettevõtja bilansimahu ebaotulisuse tõttu ei ole seda konsolideeritud AS Sampo Liising aruannetesse.

## 10 IMMATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. aasta kohta

	Pank			Grupp		
	Litsentsid	Ettemaks	Kokku	Litsentsid	Ettemaks	Kokku
<b>Aasta alguse jääkmaksumus</b>	<b>4 965</b>	<b>0</b>	<b>4 965</b>	<b>5 659</b>	<b>0</b>	<b>5 659</b>
Aasta alguse soetusmaksumus	6 224	0	6 224	8 060	0	8 060
Aasta alguse akumulieeritud kulum	- 1 259	0	- 1 259	- 2 402	0	- 2 402
<b>Soetamine</b>	<b>5 497</b>	<b>314</b>	<b>5 811</b>	<b>6 125</b>	<b>314</b>	<b>6 439</b>
<b>Mahakandmine jääkmaksumuses<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Mahakandmine soetusmaksumuses	0	0	0	- 245	0	- 245
Mahakantud põhivarade akumulieeritud kulum	0	0	0	245	0	245
<b>Arvestatud kulum</b>	<b>- 2 013</b>	<b>0</b>	<b>- 2 013</b>	<b>- 2 482</b>	<b>0</b>	<b>- 2 482</b>
<b>Aasta lõppsaldo jääkmaksumuses</b>	<b>8 449</b>	<b>314</b>	<b>8 763</b>	<b>9 301</b>	<b>314</b>	<b>9 615</b>
Aasta lõppsaldo soetusmaksumuses	11 721	314	12 035	13 940	314	14 254
Aasta lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 3 272	0	- 3 272	- 4 639	0	- 4 639

## 11 MATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. aasta kohta

	Pank				Grupp			
	Maa ja ehitised	Arvutus-tehnika	Muud	Kokku	Maa ja ehitised	Arvutus-tehnika	Muud	Kokku
<b>Aasta alguse jääkmaksumus</b>	<b>99 723</b>	<b>30 717</b>	<b>1 792</b>	<b>132 232</b>	<b>106 434</b>	<b>31 148</b>	<b>4 075</b>	<b>141 659</b>
Aasta alguse soetusmaksumus	103 645	67 330	28 100	199 075	111 240	70 948	33 761	215 949
Aasta alguse akumulieeritud kulum	- 3 922	- 36 613	- 26 308	- 66 843	- 4 806	- 39 800	- 29 686	- 74 290
<b>Soetamine</b>	<b>1 530</b>	<b>13 253</b>	<b>1 263</b>	<b>16 046</b>	<b>1 530</b>	<b>13 485</b>	<b>8 132</b>	<b>23 147</b>
<b>Müük jääkmaksumuses</b>	<b>- 5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 5</b>	<b>- 5</b>	<b>0</b>	<b>- 1 537</b>	<b>- 1 542</b>
Müük soetusmaksumuses	- 114	- 7 339	- 7	- 7 460	- 114	- 7 377	- 4 186	- 11 677
Müüdü põhivarade akumulieeritud kulum	109	7 339	7	7 455	109	7 377	2 649	10 135
<b>Mahakandmine jääkmaksumuses<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Mahakandmine soetusmaksumuses	- 812	- 2 731	- 126	- 3 669	- 812	- 2 799	- 1 097	- 4 708
Mahakantud põhivarade akumulieeritud kulum	812	2 731	126	3 669	812	2 799	1 097	4 708
<b>Sisemine liikumine jääkmaksumuses</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 1 038</b>	<b>- 262</b>	<b>1 300</b>	<b>0</b>
Sisemine liikumine soetusmaksumuses	0	0	0	0	- 1 300	- 522	1 822	0
Sisemiselt liikunud põhivarade akumulieeritud kulum	0	0	0	0	262	260	- 522	0
<b>Arvestatud kulum</b>	<b>- 3 161</b>	<b>- 13 995</b>	<b>- 590</b>	<b>- 17 746</b>	<b>- 3 300</b>	<b>- 14 160</b>	<b>- 2 053</b>	<b>- 19 513</b>
<b>Aasta lõppsaldo jääkmaksumuses</b>	<b>98 087</b>	<b>29 975</b>	<b>2 465</b>	<b>130 527</b>	<b>103 621</b>	<b>30 211</b>	<b>9 917</b>	<b>143 749</b>
Aasta lõppsaldo soetusmaksumuses	104 249	70 513	29 230	203 992	110 544	73 735	38 432	222 711
Aasta lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 6 162	- 40 538	- 26 765	- 73 465	- 6 923	- 43 524	- 28 515	- 78 962

<sup>1</sup>Mahakandmine on seotud väärtuse amortiseerumisega ning kasutuskõlbmatuks muutumisega.

## 12 KINNISVARAINVESTEERINGUD

tuhandetes kroonides, 2004. aasta kohta

	Grupp
<b>Aasta alguse jääkmaksumus</b>	<b>13 239</b>
Aasta alguse soetusmaksumus	14 688
Aasta alguse akumulieeritud kulum	- 1 449
<b>Arvestatud kulum</b>	<b>- 325</b>
<b>Aasta lõppsaldo jääkmaksumuses</b>	<b>12 914</b>
Aasta lõppsaldo soetusmaksumuses	14 688
Aasta lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 1 774

Kinnisvarainvesteeringutest saadud renditulu oli 2004. aastal 1 788 tuhat krooni (2003: 1 197 tuhat krooni). Kinnisvarainvesteeringutega otseselt seotud ärikulud olid 2004. aastal 318 tuhat krooni (2003: 202 tuhat krooni). Kinnisvarainvesteeringute turuväärtus (ekspert hinnangul) on 8 400 tuhat krooni. Kinnisvarainvesteeringute väärtust ei ole alla hinnatud tema eeldatavale turuväärtusele, kuna varaobjekti kasutusväärtus ületab selle bilansilist väärtust.

## 13 MUU VARA

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Maksed teel	45 627	34 041	45 627	34 041
Tagatisvara müügiks	0	0	8 168	19 936
Muud	113	186	113	186
<b>Muu vara kokku</b>	<b>45 740</b>	<b>34 227</b>	<b>53 908</b>	<b>54 163</b>

## 14 VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Saadaolevad intressid	46 948	35 250	37 795	34 147
Rendi ettemaksed	463	476	472	485
Muud ettemaksed	1 802	969	22 971	8 634
Muud viitlaekumised	8 025	3 248	19 024	14 715
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku</b>	<b>57 238</b>	<b>39 943</b>	<b>80 262</b>	<b>57 981</b>

## 15 PANDITUD VARAD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Tagatisdeposiidid	80	80	80	80
<b>Panditud varad kokku</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>80</b>

## 16 FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Finantsvarade ja -kohustuste bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

## 17 VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			2004	2003	2004	2003
<b>Pikaajalised laenukohustused</b>						
EIB	20.06.08	5.6-7.5%	49 736	67 300	49 736	67 300
EIB	15.09.10	2,45%	312 933	312 933	312 933	312 933
NIB	15.06.04	6M Euribor +1%	0	5 398	0	5 398
NIB	14.02.05	6M Euribor +1%	5 163	5 163	5 163	5 163
NIB	15.07.08	6M Euribor +0.8%	77 071	93 161	77 071	93 161
NIB	15.09.09	6M Euribor +0.55%	15 647	15 647	15 647	15 647
CEB	15.09.09	6M Euribor +0.36%	15 647	15 647	15 647	15 647
EBRD	22.05.07	6M Euribor +1.5%	124 668	124 222	124 668	124 222
KFW	26.08.14	6,41%	14 317	15 717	14 317	15 717
KFW	01.04.09	4.8-6.1%	107 205	134 217	107 205	134 217
HSH Nordbank (agent)	11.12.06	3M Euribor +0.45%	390 205	233 359	390 205	233 359
Sampo Bank plc (agent)	20.10.09	3M Euribor +0.25%	1 716 770	0	1 716 770	0
		<b>Nõudmiseni hoiused</b>	10 604	13 028	10 604	13 028
		<b>Arvelduslaenud</b>	175 870	74 458	175 870	74 458
		<b>Võlgnevus krediidasutustele kokku</b>	<b>3 015 836</b>	<b>1 110 250</b>	<b>3 015 836</b>	<b>1 110 250</b>

## 18 VÕLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
<b>Nõudmiseni deposiidid</b>				
Keskvalitsus	4 292	2 722	4 292	2 722
Eelarvälised fondid	41	62	41	62
Sotsiaalkindlustusfondid	6	1	6	1
Kohalikud omavalitsused	308	149	308	149
Kindlustusasutused	34 649	12 401	34 649	12 401
Finantsasutused	112 267	25 132	111 356	24 383
Eraettevõtted	1 974 682	1 623 334	1 972 762	1 621 250
Mittetulundusühingud	21 801	18 847	21 801	18 847
Eraisikud	485 542	414 604	485 542	414 604
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>2 633 588</b>	<b>2 097 252</b>	<b>2 630 757</b>	<b>2 094 419</b>
<b>Nõudmiseni deposiitide jaotus residentsuse järgi</b>				
Residendid	1 140 436	775 147	1 137 605	772 314
Mitteresidendid	1 493 152	1 322 105	1 493 152	1 322 105
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>2 633 588</b>	<b>2 097 252</b>	<b>2 630 757</b>	<b>2 094 419</b>
<b>Nõudmiseni deposiitide jaotus valuuta järgi</b>				
Eesti kroon	870 713	598 257	868 520	595 430
Välisvaluuta	1 762 875	1 498 995	1 762 237	1 498 989
<b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>	<b>2 633 588</b>	<b>2 097 252</b>	<b>2 630 757</b>	<b>2 094 419</b>
<b>Tähtjalised deposiidid</b>				
Keskvalitsus	87 100	97 000	87 100	97 000
Eelarvälised fondid	3 700	0	3 700	0
Sotsiaalkindlustusfondid	101 000	51 000	101 000	51 000
Kohalikud omavalitsused	0	50	0	50
Kindlustusasutused	125 483	136 098	125 483	136 098
Finantsasutused	342 899	205 250	333 899	200 000
Eraettevõtted	962 445	807 987	962 445	807 987
Mittetulundusühingud	12 464	9 898	12 464	9 898
Eraisikud	853 212	635 060	853 212	635 060
<b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>	<b>2 488 303</b>	<b>1 942 343</b>	<b>2 479 303</b>	<b>1 937 093</b>
<b>Tähtjaliste deposiitide jaotus residentsuse järgi</b>				
Residendid	1 966 743	1 562 138	1 957 743	1 556 888
Mitteresidendid	521 560	380 205	521 560	380 205
<b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>	<b>2 488 303</b>	<b>1 942 343</b>	<b>2 479 303</b>	<b>1 937 093</b>
<b>Tähtjaliste deposiitide jaotus valuuta järgi</b>				
Eesti kroon	1 758 162	1 397 831	1 749 162	1 392 581
Välisvaluuta	730 141	544 512	730 141	544 512
<b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>	<b>2 488 303</b>	<b>1 942 343</b>	<b>2 479 303</b>	<b>1 937 093</b>
<b>Võlgnevused krediidiasutuse klientidele kokku</b>	<b>5 121 891</b>	<b>4 039 595</b>	<b>5 110 060</b>	<b>4 031 512</b>

## 19 EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			2004	2003	2004	2003
Dexia Banque Internationale a` Luxembourg S.A. (agent)	25.10.04	3M Euribor +0.9%	0	547 243	0	547 243
Sampo Pank	22.01.04	2,30%	0	143 984	0	143 984
Sampo Pank	14.04.04	3,10%	0	55 883	0	55 883
Sampo Pank	20.05.04	3,00%	0	175 821	0	174 949
Sampo Pank	14.04.05	2,55%	109 187	0	109 187	0
Sampo Pank	16.06.05	2,60%	175 431	0	175 431	0
<b>Emiteeritud võlakirjad kokku</b>			<b>284 618</b>	<b>922 931</b>	<b>284 618</b>	<b>922 059</b>

## 20 MUUD KOHUSTUSED

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Väljuvad maksekorraldused	177 507	156 039	177 507	156 039
Laekuvad maksekorraldused	13 274	4 894	13 274	4 894
Kliiringkontod	7 388	8 344	7 388	8 344
<b>Muud kohustused kokku</b>	<b>198 169</b>	<b>169 277</b>	<b>198 169</b>	<b>169 277</b>

## 21 VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Makstaolevad intressid	34 282	33 182	34 263	33 134
Võlgnevus ettevõtetele	26 734	29 290	30 711	34 645
Puhkuse- ja töötasukohustus	26 175	24 072	30 640	27 320
Maksuvõlad	6 702	8 166	10 993	10 722
Muud viitvõlad	45 536	37 747	36 686	26 504
Võlgnevus Tagatisfondile	3 067	2 506	3 067	2 506
Klientide avansilised maksed	0	0	10 755	6 465
<b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud kokku</b>	<b>142 496</b>	<b>134 963</b>	<b>157 115</b>	<b>141 296</b>

## 22 ALLUTATUD KOHUSTUSED

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			2004	2003	2004	2003
Landesbank Schleswig-Holstein Girozentrale	30.01.04	6M Euribor +1.9%	0	119 969	0	119 969
Sampo plc	29.01.04	3M Euribor +1.75%	0	93 880	0	93 880
AS Sampo Pank allutatud võlakirjad	27.01.12	3M Euribor +0,9%	250 126	0	249 281	0
<b>Allutatud kohustused kokku</b>			<b>250 126</b>	<b>213 849</b>	<b>249 281</b>	<b>213 849</b>

## 23 INTRESSITULU

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Laenud	349 131	296 949	292 235	253 451
Faktooring	13 471	14 092	13 471	14 092
Nõudmiseni deposiidid	5 710	4 941	5 710	4 941
Tähtajalised deposiidid	2 625	4 805	2 625	4 805
Üleöölaenud	3 970	2 496	3 970	2 496
Väärtpaberid	0	0	166	338
Repod	47	8	47	8
Muud intressitulud	5 508	4 514	5 523	4 533
Kapitali- ja kasutusrent	0	0	103 933	87 110
<b>Intressitulu kokku</b>	<b>380 462</b>	<b>327 805</b>	<b>427 680</b>	<b>371 774</b>

## 24 INTRESSIKULU

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Nõudmiseni deposiidid	14 406	11 152	14 385	11 152
Tähtajalised deposiidid	53 008	55 760	52 866	55 546
Laenud	47 936	27 771	47 936	27 771
Valitsuse laenufondid	625	840	625	840
Allutatud võlakohustused	7 879	9 637	7 879	9 637
Väärtpaberid	22 808	27 709	22 769	27 688
Valuutaswapi kulu	7 890	11 681	7 890	11 681
Kapitali- ja kasutusrent	0	0	60	104
<b>Intressikulu kokku</b>	<b>154 552</b>	<b>144 550</b>	<b>154 410</b>	<b>144 419</b>

## 25 PANGA BILANSI INTRESSITOOTLIKKUS<sup>1,2</sup>

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	2004			2003		
	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Efektiivne intressimäär	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Efektiivne intressimäär
Üleöölaenud	244 488	3 970	1,6%	176 272	2 496	1,4%
Nõudmiseni deposiidid teistes pankades	717 847	5 710	0,8%	555 203	4 941	0,9%
Tähtajalised deposiidid teistes pankades	180 375	2 625	1,5%	319 637	4 805	1,5%
<b>Deposiidid kokku</b>	<b>1 142 709</b>	<b>12 305</b>	<b>1,1%</b>	<b>1 051 112</b>	<b>12 242</b>	<b>1,2%</b>
<b>Laenud klientidele kokku</b>	<b>6 065 146</b>	<b>368 110</b>	<b>6,1%</b>	<b>4 555 735</b>	<b>315 342</b>	<b>6,9%</b>
Ebatöenäoliselt laekuvate laenude allahindlus	- 88 760	0	0,0%	- 84 801	0	0,0%
<b>Neto laenud klientidele</b>	<b>5 976 386</b>	<b>368 110</b>	<b>6,2%</b>	<b>4 470 934</b>	<b>315 342</b>	<b>7,1%</b>
Väärtpaberitega tagatud laenud	630	47	7,5%	97	8	8,3%
Väärtpaberid	810 571	17 270	2,1%	626 182	18 450	2,9%
<b>Investeeringud väärtpaberitesse kokku</b>	<b>811 202</b>	<b>17 317</b>	<b>2,1%</b>	<b>626 279</b>	<b>18 458</b>	<b>2,9%</b>
<b>Intressiteenivad varad kokku</b>	<b>7 929 666</b>	<b>397 732</b>	<b>5,0%</b>	<b>6 148 228</b>	<b>346 042</b>	<b>5,6%</b>
Muud aktivad	483 965	0	0,0%	485 290	0	0,0%
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>8 413 631</b>	<b>397 732</b>	<b>4,7%</b>	<b>6 633 517</b>	<b>346 042</b>	<b>5,2%</b>
Nõudmiseni deposiidid	2 552 545	14 406	0,6%	2 043 186	11 152	0,5%
Tähtajalised deposiidid	2 144 593	53 008	2,5%	1 811 790	55 760	3,1%
Pangalaenud	1 672 630	47 936	2,9%	819 909	27 771	3,4%
Emiteeritud võlakirjad	752 366	22 808	3,0%	824 192	27 709	3,4%
Valitsuse laenufondid	12 336	625	5,1%	16 675	840	5,0%
Allutatud kohustused	248 614	7 879	3,2%	206 749	9 637	4,7%
<b>Intressikandvad kohustused kokku</b>	<b>7 383 084</b>	<b>146 662</b>	<b>2,0%</b>	<b>5 722 501</b>	<b>132 869</b>	<b>2,3%</b>
Muud kohustused ja omakapital	1 030 548	0	0,0%	911 017	0	0,0%
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>8 413 631</b>	<b>146 662</b>	<b>1,7%</b>	<b>6 633 517</b>	<b>132 869</b>	<b>2,0%</b>
Vahendatud ressurss	0	0		3 537	213	6,0%
<b>A<sup>3</sup> Intressitulu / intressiteenivad varad</b>	<b>7 929 666</b>	<b>397 732</b>	<b>5,0%</b>	<b>6 148 228</b>	<b>346 255</b>	<b>5,6%</b>
<b>B<sup>3</sup> Intressikulu / intressikandvad kohustused</b>	<b>7 383 084</b>	<b>154 552</b>	<b>2,1%</b>	<b>5 722 501</b>	<b>144 550</b>	<b>2,5%</b>
<b>C<sup>3</sup> Intressikulu / intressiteenivad varad</b>	<b>7 929 666</b>	<b>154 552</b>	<b>1,9%</b>	<b>6 148 228</b>	<b>144 550</b>	<b>2,4%</b>
<b>Intressimäärade vahe</b>			<b>2,9%</b>			<b>3,1%</b>
<b>Intressiteenivate varade puhasintressimarginaal (A-C)</b>	<b>7 929 666</b>	<b>243 180</b>	<b>3,1%</b>	<b>6 148 228</b>	<b>201 705</b>	<b>3,3%</b>
<b>Puhas intressimarginaal<sup>4</sup></b>			<b>2,9%</b>			<b>3,0%</b>

<sup>1</sup> Intressituluna ja -kuluna käsitletakse lisas 23 ja 24 toodud intressitulu ja -kulu ning lisas 28 toodud intressitulu ja tuletisväärtpaberite kahjumit, kuna tehingud on sõlmitud intressimäärariski maandamise eesmärgil.

<sup>2</sup> Keskmiste leidmise aluseks on kasutatud kuu keskmiseid bilansse.

<sup>3</sup> Sisaldab ka valuutaswappide tulemust.

<sup>4</sup> Puhas intressimarginaal = puhas intressitulu / keskmised aktivad.

## 25 GRUPI BILANSI INTRESSITOOTLIKKUS<sup>1,2</sup>

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	2004			2003		
	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Efektiivne intressimäär	Aasta keskmine bilanss	Intressitulu/kulu	Efektiivne intressimäär
Üleöölaenuid	244 488	3 970	1,6%	176 272	2 496	1,4%
Nõudmiseni deposiidid teistes pankades	717 929	5 710	0,8%	555 284	4 941	0,9%
Tähtajalised deposiidid teistes pankades	180 375	2 625	1,5%	319 637	4 805	1,5%
<b>Deposiidid kokku</b>	<b>1 142 792</b>	<b>12 305</b>	<b>1,1%</b>	<b>1 051 193</b>	<b>12 242</b>	<b>1,2%</b>
<b>Laenuid klientidele kokku</b>	<b>6 156 404</b>	<b>415 162</b>	<b>6,7%</b>	<b>4 601 988</b>	<b>358 973</b>	<b>7,8%</b>
Ebatöenäoliselt laekuvate laenuid allahindlus	- 119 775	0	0,0%	- 106 948	0	0,0%
<b>Neto laenuid klientidele</b>	<b>6 036 629</b>	<b>415 162</b>	<b>6,9%</b>	<b>4 495 040</b>	<b>358 973</b>	<b>8,0%</b>
Väärtpaberitega tagatud laenuid	630	47	7,5%	97	8	8,3%
Väärtpaberid	815 309	17 436	2,1%	632 159	18 788	3,0%
<b>Investeeringud väärtpaberitesse kokku</b>	<b>815 939</b>	<b>17 483</b>	<b>2,1%</b>	<b>632 255</b>	<b>18 796</b>	<b>3,0%</b>
<b>Intressiteenivad varad kokku</b>	<b>7 994 730</b>	<b>444 950</b>	<b>5,6%</b>	<b>6 178 392</b>	<b>390 011</b>	<b>6,3%</b>
Muud aktivad	423 435	0	0,0%	435 695	0	0,0%
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>8 418 165</b>	<b>444 950</b>	<b>5,3%</b>	<b>6 614 087</b>	<b>390 011</b>	<b>5,9%</b>
Nõudmiseni deposiidid	2 551 114	14 385	0,6%	2 041 548	11 152	0,5%
Tähtajalised deposiidid	2 138 745	52 866	2,5%	1 805 872	55 546	3,1%
Pangalaenuid	1 672 630	47 996	2,9%	819 909	27 771	3,4%
Emiteeritud võlakirjad	751 473	22 769	3,0%	823 559	27 688	3,4%
Valitsuse laenufondid	13 536	625	4,6%	18 707	944	5,0%
Allutatud kohustused	247 874	7 879	3,2%	206 749	9 637	4,7%
<b>Intressikandvad kohustused kokku</b>	<b>7 375 373</b>	<b>146 520</b>	<b>2,0%</b>	<b>5 716 344</b>	<b>132 738</b>	<b>2,3%</b>
Muud kohustused ja omakapital	1 042 792	0	0,0%	897 743	0	0,0%
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>8 418 165</b>	<b>146 520</b>	<b>1,7%</b>	<b>6 614 087</b>	<b>132 738</b>	<b>2,0%</b>
<b>Vahendatud ressurss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>3 537</b>	<b>213</b>	<b>6,0%</b>
<b>A<sup>3</sup> Intressitulu / intressiteenivad varad</b>	<b>7 994 730</b>	<b>444 950</b>	<b>5,6%</b>	<b>6 178 392</b>	<b>390 224</b>	<b>6,3%</b>
<b>B<sup>3</sup> Intressikulu / intressikandvad kohustused</b>	<b>7 375 373</b>	<b>154 410</b>	<b>2,1%</b>	<b>5 716 344</b>	<b>144 419</b>	<b>2,5%</b>
<b>C<sup>3</sup> Intressikulu / intressiteenivad varad</b>	<b>7 994 730</b>	<b>154 410</b>	<b>1,9%</b>	<b>6 178 392</b>	<b>144 419</b>	<b>2,3%</b>
<b>Intressimäärade vahe</b>			<b>3,5%</b>			<b>3,8%</b>
<b>Intressiteenivate varade puhasintressimarginaal (A-C)</b>	<b>7 994 730</b>	<b>290 540</b>	<b>3,6%</b>	<b>6 178 392</b>	<b>245 805</b>	<b>4,0%</b>
<b>Puhas intressimarginaal<sup>4</sup></b>			<b>3,5%</b>			<b>3,7%</b>

<sup>1</sup> Intressituluna ja -kuluna käsitletakse lisas 23 ja 24 toodud intressitulu ja -kulu ning lisas 28 toodud intressitulu ja tuletisväärtpaberite kahjumit, kuna tehingud on sõlmitud intressimäärariski maandamise eesmärgil.

<sup>2</sup> Keskliste leidmise aluseks on kasutatud kuu keskmiseid bilansse.

<sup>3</sup> Sisaldab ka valuutaswappide tulemust.

<sup>4</sup> Puhas intressimarginaal = puhas intressitulu / keskmised aktivad.

## 26 TEENUSTASUTULU

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Pangaoperatsioonid	28 151	25 351	28 114	25 323
Sularahaoperatsioonid	3 166	2 812	3 166	2 812
Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	7 749	2 991	20 126	10 523
Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	33 037	14 540	41 766	25 828
Kaarditehingud	22 036	17 460	22 036	17 460
Muud teenused	7 466	7 354	7 466	7 354
<b>Teenustasutulu kokku</b>	<b>101 605</b>	<b>70 508</b>	<b>122 674</b>	<b>89 300</b>

## 27 TEENUSTASUKULU

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Pangaoperatsioonid	6 789	5 917	6 802	5 923
Sularahaoperatsioonid	994	899	994	899
Investeeringute komisjoni- ja haldustasud	4 422	975	1 724	1 202
Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud	211	97	211	97
Kaarditehingud	21 446	12 099	21 446	12 099
Muud teenused	3 364	1 904	3 364	1 904
<b>Teenustasukulu kokku</b>	<b>37 226</b>	<b>21 891</b>	<b>34 541</b>	<b>22 124</b>

## 28 NETO KASUM FINANTSTEHINGUTELT

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Tulu valuutavahetustehingutelt	23 548	23 928	23 581	23 956
Intressitulu kauplemisväärtpaberitelt	30 713	30 233	30 713	30 233
Kahjum kauplemisvõlakirjadelt	- 11 915	- 10 813	- 11 915	- 10 813
Kasum kauplemisaktsiatelt	3 536	1 788	3 536	1 788
<b>Tulu kauplemisväärtpaberitelt kokku</b>	<b>22 334</b>	<b>21 208</b>	<b>22 334</b>	<b>21 208</b>
Tulu muudelt müüdatavalt väärtpaberitelt	0	4 287	1 579	5 110
Dividendid	170	27	170	27
Tuletisväärtpaberite kahjum	- 1 528	- 970	- 1 528	- 970
<b>Neto kasum finantstehingutelt kokku</b>	<b>44 524</b>	<b>48 480</b>	<b>46 136</b>	<b>49 331</b>

## 29 PALGAKULUD

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Töötasud	66 991	61 111	76 714	69 804
Preemiad ja puhkusetasud	23 979	22 009	27 256	25 177
Erisoodustused	2 812	2 344	3 381	2 948
Muud töötajatega seotud kulud	269	121	407	136
<b>Palgakulu kokku</b>	<b>94 051</b>	<b>85 585</b>	<b>107 758</b>	<b>98 065</b>

## 30 MUUD HALDUSKULUD

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Üür ja rent	14 865	15 664	14 156	13 010
Komandeeringud ja koolitus	6 002	5 212	7 032	6 001
Side- ja andmetöötuskulud	29 333	30 287	31 589	32 306
Kantseleitarbed	981	1 047	1 245	1 292
Reklaamikulud	14 176	16 664	15 385	17 765
Blanketid	2 554	3 864	2 638	3 870
Turvakulud	5 160	3 824	5 362	4 096
Remondikulud	871	276	1 639	755
Transpordikulud	9 146	8 002	9 879	9 673
Ostetud teenused	5 476	3 680	8 801	6 520
Muud halduskulud	4 291	2 858	5 855	3 658
<b>Muud halduskulud kokku</b>	<b>92 855</b>	<b>91 378</b>	<b>103 581</b>	<b>98 946</b>

Arengu- ja uurimisväljaminekuid oli pangal 2004. aastal 26,7 miljonit krooni (2003: 23,4 miljonit krooni).

Grupi tulevaste perioodide rendimaksete miinimumsummad perioodide järgi 2004. aasta lõpu seisuga:

kuni 1 aasta	3 856 tuhat krooni
1 kuni 5 aastat	8 704 tuhat krooni
üle 5 aasta	74 tuhat krooni
määramata tähtajaga lepingute aastased rendimaksud	2 792 tuhat krooni

Grupi tulevaste perioodide rendimaksete miinimumsummad perioodide järgi 2003. aasta lõpu seisuga:

kuni 1 aasta	3 168 tuhat krooni
1 kuni 5 aastat	7 863 tuhat krooni
määramata tähtajaga lepingute aastased rendimaksud	3 138 tuhat krooni

Lepingud hõlmavad kontorite renti ja ei sisalda ostuoptsioone ega muid piiranguid.

## 31 MUUD TEGEVUSTULUD JA -KULUD

tuhandetes kroonides, aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
<b>Muud tegevustulud</b>				
Nõustamisteenused	150	193	150	193
Rent	1 736	1 652	3 474	2 209
Varade müük	52	112	55	2 337
Muud tegevused	7 057	2 347	7 082	4 984
<b>Muud tegevustulud kokku</b>	<b>8 995</b>	<b>4 304</b>	<b>10 761</b>	<b>9 723</b>
<b>Muud tegevuskulud</b>				
Liikmemaksud	205	202	1 034	305
Finantsjärelevalve	2 277	2 429	2 277	3 036
Varade müük	0	0	5 527	0
Muud tegevused	2 543	1 212	4 581	2 941
<b>Muud tegevuskulud kokku</b>	<b>5 025</b>	<b>3 843</b>	<b>13 419</b>	<b>6 282</b>
<b>Muud tegevustulud ja -kulud kokku</b>	<b>3 970</b>	<b>461</b>	<b>- 2 658</b>	<b>3 441</b>

## 32 PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

aasta kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Aasta kaalutud keskmine aktsiate arv	32 311 122	32 311 122	32 311 122	32 311 122
Puhaskasum (tuhandetes kroonides)	107 770	86 599	107 770	86 599
Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	3,34	2,68	3,34	2,68
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides)	3,34	2,68	3,34	2,68

Kuna pangal ei ole potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.

## 33 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

### Sampo Panga ja emaettevõtte vahelised tehingud

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	2004	2003
Hoiused ja laenu emaettevõttele	358 244	0
Muud varad	769	0
Hoiused ja laenu emaettevõttelt	370 700	0
Allutatud laenu emaettevõttelt	0	93 880
Muud kohustused	1 319	652
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	1 367 911	0
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	1 403 203	0
Intressitulu (aasta kohta)	4 280	0
Intressikulu (aasta kohta)	3 613	3 317

Panga emaettevõtte 31.12.2004 seisuga oli Sampo Bank plc.  
Panga emaettevõtte 31.12.2003 seisuga oli Sampo plc.

### Tehingud juhtkonnaga

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga	Laenu	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Panga juhtkond	1 673	2,5-10%	1739	0,25-2,05%	5 849

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga	Laenu	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Panga juhtkond	4 377	2,5-4,2%	1064	0,25-2,1%	4 152

### Tehingud teiste Sampo plc konsolideerimisgrupi ettevõtete

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	2004	2003
Hoiused teistes konsolideerimisgrupi ettevõtetes	1 096	166 028
Laenu teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele	1 082	2
Viitlaekumised	0	374
Hoiused ja laenu teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt	78 910	82 851
Viitvõlad	712	733
Tuletisväärtpaberid (nõuded)	0	1 348 430
Tuletisväärtpaberid (kohustused)	0	1 420 162
Intressitulu teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	71	4 438
Intressikulu teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	562	1 961
Muud tulud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta)	5133	727
Muud kulud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta)	1585	96

Tehingud seotud osapooltega on tehtud turutingimustel.

## 34 GRUPI POOLT HALLATAVAD VARAD

Grupi poolt hallatavate kliendiportfellide maht on 31.12.2004 seisuga 828 miljonit krooni (31.12.2003: 641 miljonit krooni). Panga väärtpaberikontodel olevate klientide varade turuväärtus seisuga 31.12.2004 on 1,3 miljardit krooni (31.12.2003: 1,2 miljardit krooni).

Antud portfellide haldamisest saadakse teenustasu ja Grupile nendega krediidi- ega tururiske ei kaasne.

## 35 INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSI FIKSEERIMISE PERIOODI JÄRGI

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

### Pank

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	554 949	0	0	0	0	0	0	0	554 949
Nõuded krediitiasutustele	501 872	0	1 366	0	0	0	0	0	503 238
Nõuded klientidele	37 827	993 191	2 617 148	2 193 926	359 232	694 705	87 109	80 041	7 063 179
Võlakirjad	0	189 756	254 470	60 151	242 721	313 735	28 920	0	1 089 753
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	1 216 276	659 418	559	0	0	0	0	1 876 253
<b>Varad kokku</b>	<b>1 094 648</b>	<b>2 399 223</b>	<b>3 532 402</b>	<b>2 254 636</b>	<b>601 953</b>	<b>1 008 440</b>	<b>116 029</b>	<b>80 041</b>	<b>11 087 372</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									4 407 196

Kohustused	Nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediitiasutustele	37 085	1 635 529	1 065 586	129 505	46 254	42 341	53 297	6 239	3 015 836
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	2 633 588	609 311	412 778	669 411	702 325	79 107	13 300	2 071	5 121 891
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	665	828	1 745	3 328	3 699	0	10 265
Emiteeritud võlakirjad	0	0	109 187	175 431	0	0	0	0	284 618
Allutatud kohustused	0	250 126	0	0	0	0	0	0	250 126
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	1 241 507	675 209	516	0	0	0	0	1 917 232
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	1 088 269	0	0	0	0	0	0	0	1 088 269
Muud tühistamatud kohustused	0	27 597	94 323	84 158	78 992	21 241	29 458	5	335 774
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 758 942</b>	<b>3 764 070</b>	<b>2 357 748</b>	<b>1 059 849</b>	<b>829 316</b>	<b>146 017</b>	<b>99 754</b>	<b>8 315</b>	<b>12 024 011</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									5 854 735
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-2 664 294</b>	<b>-1 364 847</b>	<b>1 174 654</b>	<b>1 194 787</b>	<b>- 227 363</b>	<b>862 423</b>	<b>16 275</b>	<b>71 726</b>	<b>- 936 639</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-2 664 294</b>	<b>-4 029 141</b>	<b>-2 854 487</b>	<b>-1 659 700</b>	<b>-1 887 063</b>	<b>-1 024 640</b>	<b>-1 008 365</b>	<b>- 936 639</b>	

### Grupp

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	554 949	0	0	0	0	0	0	0	554 949
Nõuded krediitiasutustele	501 960	0	1 366	0	0	0	0	0	503 326
Nõuded klientidele	37 878	1 357 114	2 189 602	2 273 120	593 742	269 328	334 327	80 327	7 135 438
Võlakirjad	0	188 998	254 470	60 151	246 298	313 735	28 920	0	1 092 572
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	1 216 276	659 418	559	0	0	0	0	1 876 253
<b>Varad kokku</b>	<b>1 094 787</b>	<b>2 762 388</b>	<b>3 104 856</b>	<b>2 333 830</b>	<b>840 040</b>	<b>583 063</b>	<b>363 247</b>	<b>80 327</b>	<b>11 162 538</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									4 407 261

Kohustused	Nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediitiasutustele	37 085	1 635 529	1 065 586	129 505	46 254	42 341	53 297	6 239	3 015 836
Võlgnevused krediitiasutuste klientidele	2 630 757	609 311	405 778	669 411	700 325	79 107	13 300	2 071	5 110 060
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	51	768	967	1 937	3 662	3 764	0	11 149
Emiteeritud võlakirjad	0	0	109 187	175 431	0	0	0	0	284 618
Allutatud kohustused	0	249 281	0	0	0	0	0	0	249 281
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	1 241 507	675 209	516	0	0	0	0	1 917 232
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	730 722	0	0	0	0	0	0	0	730 722
Muud tühistamatud kohustused	0	27 597	94 323	84 158	78 992	21 241	29 458	5	335 774
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 398 564</b>	<b>3 763 276</b>	<b>2 350 851</b>	<b>1 059 988</b>	<b>827 508</b>	<b>146 351</b>	<b>99 819</b>	<b>8 315</b>	<b>11 654 672</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									5 843 788
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-2 303 777</b>	<b>-1 000 888</b>	<b>754 005</b>	<b>1 273 842</b>	<b>12 532</b>	<b>436 712</b>	<b>263 428</b>	<b>72 012</b>	<b>- 492 134</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-2 303 777</b>	<b>-3 304 665</b>	<b>-2 550 660</b>	<b>-1 276 818</b>	<b>-1 264 286</b>	<b>- 827 574</b>	<b>- 564 146</b>	<b>- 492 134</b>	

Nõuded klientidele ja viitlaekumised on näidatud koos vastava vara allahindlusega.

Varad ja kohustused sisaldavad ka bilansiväliselt kajastatavaid varasid ja kohustusi (sh laekumised ja kohustused forvard- ja futuurtehingutest, krediidiliinide ja valmisolekulaenude kasutamata limiidid ning muud tühistamatud nõuded ja kohustused).

## 35 INTRESSI KANDVAD VARAD JA KOHUSTUSED INTRESSI FIKSEERIMISE PERIOODI JÄRGI

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga

### Pank

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	668 466	0	0	0	0	0	0	0	668 466
Nõuded krediidiasutustele	145 469	190 458	68 895	0	0	0	0	0	404 822
Nõuded klientidele	11 001	534 076	1 802 567	1 496 509	981 504	87 449	120 058	24 768	5 057 932
Võlakirjad	0	57 730	184 729	28 736	88 176	182 751	104 192	11 220	657 534
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	887 965	515 560	279 576	0	0	0	0	1 683 101
<b>Varad kokku</b>	<b>824 936</b>	<b>1 670 229</b>	<b>2 571 751</b>	<b>1 804 821</b>	<b>1 069 680</b>	<b>270 200</b>	<b>224 250</b>	<b>35 988</b>	<b>8 471 855</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									3 118 565

Kohustused	Nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	12 946	167 816	593 885	144 116	22 644	45 968	105 452	17 423	1 110 250
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 097 252	497 519	506 715	538 282	344 865	35 415	16 938	2 609	4 039 595
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	243	565	1 229	2 058	3 238	7 027	0	14 360
Emiteeritud võlakirjad	0	691 227	0	231 704	0	0	0	0	922 931
Allutatud kohustused	0	213 849	0	0	0	0	0	0	213 849
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	931 995	535 137	288 622	0	0	0	0	1 755 754
Krediitiliinid ja valmisolekulaenu	438 334	0	0	0	0	0	0	0	438 334
Muud tühistamatud kohustused	0	20 564	28 362	80 211	55 849	21 066	3 491	5	209 548
<b>Kohustused kokku</b>	<b>2 548 532</b>	<b>2 523 213</b>	<b>1 664 664</b>	<b>1 284 164</b>	<b>425 416</b>	<b>105 687</b>	<b>132 908</b>	<b>20 037</b>	<b>8 704 621</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									4 940 960
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-1 723 596</b>	<b>- 852 984</b>	<b>907 087</b>	<b>520 657</b>	<b>644 264</b>	<b>164 513</b>	<b>91 342</b>	<b>15 951</b>	<b>- 232 766</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-1 723 596</b>	<b>-2 576 580</b>	<b>-1 669 493</b>	<b>-1 148 836</b>	<b>- 504 572</b>	<b>- 340 059</b>	<b>- 248 717</b>	<b>- 232 766</b>	

### Grupp

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	668 466	0	0	0	0	0	0	0	668 466
Nõuded krediidiasutustele	145 549	190 458	68 895	0	0	0	0	0	404 902
Nõuded klientidele	11 001	567 397	1 753 709	1 580 513	559 372	258 971	349 070	17 690	5 097 723
Võlakirjad	0	58 316	185 386	29 728	88 176	184 780	104 995	11 220	662 601
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	887 965	514 456	279 576	0	0	0	0	1 681 997
<b>Varad kokku</b>	<b>825 016</b>	<b>1 704 136</b>	<b>2 522 446</b>	<b>1 889 817</b>	<b>647 548</b>	<b>443 751</b>	<b>454 065</b>	<b>28 910</b>	<b>8 515 689</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									3 177 204
Kohustused	Nõudmiseni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	12 946	167 816	593 885	144 116	22 644	45 968	105 452	17 423	1 110 250
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 094 419	497 518	506 715	536 782	344 865	31 665	16 938	2 610	4 031 512
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	316	712	1 383	2 367	3 723	7 426	0	15 927
Emiteeritud võlakirjad	0	691 227	0	230 832	0	0	0	0	922 059
Allutatud kohustused	0	213 849	0	0	0	0	0	0	213 849
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	931 995	534 047	288 622	0	0	0	0	1 754 664
Krediitiliinid ja valmisolekulaenu	371 721	0	0	0	0	0	0	0	371 721
Muud tühistamatud kohustused	0	20 564	28 362	80 211	55 849	21 066	3 491	5	209 548
<b>Kohustused kokku</b>	<b>2 479 086</b>	<b>2 523 285</b>	<b>1 663 721</b>	<b>1 281 946</b>	<b>425 725</b>	<b>102 422</b>	<b>133 307</b>	<b>20 038</b>	<b>8 629 530</b>
Sh fikseeritud intressimääraga lepingute maht oli aasta lõpu seisuga									4 934 444
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-1 654 070</b>	<b>- 819 149</b>	<b>858 725</b>	<b>607 871</b>	<b>221 823</b>	<b>341 329</b>	<b>320 758</b>	<b>8 872</b>	<b>- 113 841</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-1 654 070</b>	<b>-2 473 219</b>	<b>-1 614 494</b>	<b>-1 006 623</b>	<b>- 784 800</b>	<b>- 443 471</b>	<b>- 122 713</b>	<b>- 113 841</b>	

Nõuded klientidele ja viitlaekumised on näidatud koos vastava vara allahindlusega.

Varad ja kohustused sisaldavad ka bilansiväliselt kajastatavaid varasid ja kohustusi (sh laekumised ja kohustused forvard- ja futuurtehingutest, krediitiliinide ja valmisolekulaenu kasutamata limiidid ning muud tühistamatud nõuded ja kohustused).

## 36 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

### Pank

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja eba- tõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	7 059 111	226 783	32 049	80 261	1 224 852	81,66
Soome	370 121	40 261	356	26	129 273	5,16
Venemaa	141 527	0	3 301	60	35 195	1,72
Saksamaa	7 219	168 993	1 461	0	50	1,70
Ameerika Ühendriigid	51 000	106 678	669	59	4 250	1,55
Prantsusmaa	0	130 539	1 810	0	18 776	1,44
Holland	1 166	137 484	853	1	4 063	1,37
Itaalia	871	77 343	444	0	0	0,75
Suurbritannia	7 695	64 806	325	7	667	0,70
Taani	2 194	63 143	900	0	149	0,63
Luksemburg	8 846	55 969	1 073	1	445	0,63
Kreeka	0	47 840	1 548	0	0	0,47
Belgia	0	32 835	326	0	0	0,32
Iirimaa	17	31 320	113	1	100	0,30
Rootsi	5 450	23 896	84	15	422	0,29
Muud piirkonnad	46 361	75 329	1 636	5 967	11 956	1,29
<b>Kokku</b>	<b>7 701 578</b>	<b>1 283 219</b>	<b>46 948</b>	<b>86 398</b>	<b>1 430 198</b>	<b>100,00</b>

### Grupp

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja eba- tõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	7 136 156	98 221	22 896	112 127	867 305	80,67
Soome	377 404	41 123	356	26	129 273	5,44
Venemaa	144 173	0	3 301	60	35 195	1,81
Saksamaa	8 247	168 993	1 461	0	50	1,77
Ameerika Ühendriigid	52 961	106 678	669	59	4 250	1,63
Prantsusmaa	0	130 539	1 810	0	18 776	1,50
Holland	1 166	137 484	853	1	4 063	1,43
Suurbritannia	15 975	64 806	325	7	667	0,81
Itaalia	871	77 343	444	0	0	0,78
Taani	2 984	63 143	900	0	149	0,67
Luksemburg	8 846	55 969	1 073	1	445	0,66
Kreeka	0	47 840	1 548	0	0	0,49
Belgia	0	32 835	326	0	0	0,33
Rootsi	8 352	23 896	84	15	422	0,33
Iirimaa	1 165	31 320	113	1	100	0,32
Muud piirkonnad	47 491	75 329	1 636	5 967	11 956	1,35
<b>Kokku</b>	<b>7 805 791</b>	<b>1 155 519</b>	<b>37 795</b>	<b>118 264</b>	<b>1 072 651</b>	<b>100,00</b>

<sup>1</sup> Laenude all kajastuvad nõuded krediidiastutestele ja nõuded klientidele

## 36 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga

### Pank

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja eba- tõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenu <sup>1</sup>	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	5 143 841	175 077	24 485	71 906	567 655	83,42
Soome	172 572	33 490	1 116	0	35 469	3,42
Ameerika Ühendriigid	60 234	121 287	2 131	0	4 551	2,66
Jaapan	126 824	0	71	0	0	1,79
Prantsusmaa	0	86 056	1 148	0	0	1,23
Saksamaa	10 483	72 164	2 058	0	0	1,20
Rootsi	3 266	56 692	1 024	0	0	0,86
Holland	1 423	28 457	721	0	20 905	0,73
Itaalia	920	48 898	97	0	0	0,70
Belgia	0	48 923	560	0	0	0,70
Taani	1 382	38 094	110	0	339	0,56
Kreeka	0	33 520	539	0	0	0,48
Suurbritannia	15 031	14 178	21	0	698	0,42
Venemaa	11 598	140	18	0	17 046	0,41
Leedu	765	16 651	1 030	0	0	0,26
Muud piirkonnad	47 347	28 468	121	5 849	6 488	1,16
<b>Kokku</b>	<b>5 595 686</b>	<b>802 095</b>	<b>35 250</b>	<b>77 755</b>	<b>653 151</b>	<b>100,00</b>

### Grupp

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja eba- tõenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Piirkonna osakaal (%)
	Laenu <sup>1</sup>	Väärtpaberid	Intressinõuded			
Eesti	5 197 680	70 746	23 382	99 043	501 030	82,95
Soome	179 316	35 006	1 116	0	35 469	3,59
Ameerika Ühendriigid	60 234	121 287	2 131	0	4 551	2,70
Jaapan	126 824	0	71	0	0	1,82
Prantsusmaa	0	86 056	1 148	0	0	1,25
Saksamaa	10 483	72 164	2 058	0	0	1,21
Rootsi	3 870	57 278	1 024	0	0	0,89
Holland	1 423	28 457	721	0	20 905	0,74
Itaalia	920	48 898	97	0	0	0,71
Belgia	0	48 923	560	0	0	0,71
Taani	1 382	38 094	110	0	339	0,57
Suurbritannia	19 544	14 178	21	0	698	0,49
Kreeka	0	33 520	539	0	0	0,49
Venemaa	12 547	140	18	0	17 046	0,43
Leedu	880	16 651	1 030	0	0	0,27
Muud piirkonnad	47 595	28 468	121	5 849	6 488	1,18
<b>Kokku</b>	<b>5 662 698</b>	<b>699 866</b>	<b>34 147</b>	<b>104 892</b>	<b>586 526</b>	<b>100,00</b>

<sup>1</sup> Laenu<sup>1</sup> all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

## 37 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTREERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

### Pank

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärt-paberid	Intressi-nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	3 403 135	40 908	12 644	23 243	253 381	35,46
Finantsvahendus	2 237 081	574 619	15 800	1 548	515 578	31,95
Tööstus	698 835	83 112	3 496	26 361	135 983	8,81
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	492 418	8 824	1 952	12 623	137 082	6,12
Avalik haldus ja riigikaitse	45 395	507 203	8 044	123	600	5,36
Eraisikud <sup>2</sup>	260 797	0	2 399	13 758	171 283	4,15
Hotellid ja restoranid	195 383	0	514	3 921	9 411	1,96
Veondus, laondus ja side	74 442	18 292	201	971	87 861	1,73
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	80 761	0	624	1 317	72 279	1,47
Ehitus	46 572	8 208	150	528	37 332	0,88
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	32 033	42 053	508	219	2 314	0,74
Haridus	70 200	0	206	710	299	0,68
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	37 207	0	319	593	3 820	0,40
Tervishoid ja sotsiaaltöö	14 345	0	38	264	1 445	0,15
Mäetööstus	6 891	0	8	71	1 530	0,08
Kalandus	6 083	0	45	148	0	0,06
<b>Kokku</b>	<b>7 701 578</b>	<b>1 283 219</b>	<b>46 948</b>	<b>86 398</b>	<b>1 430 198</b>	<b>100,00</b>

### Grupp

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärt-paberid	Intressi-nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	4 055 125	12 129	15 828	35 207	253 381	43,06
Finantsvahendus	612 464	474 788	3 463	1 692	158 031	12,40
Tööstus	860 104	84 022	3 496	29 320	135 983	10,76
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinade remont	714 042	8 824	1 952	16 689	137 082	8,56
Eraisikud <sup>2</sup>	517 541	0	2 399	18 469	171 283	6,86
Avalik haldus ja riigikaitse	50 807	507 203	8 044	222	600	5,63
Veondus, laondus ja side	276 275	18 292	201	4 674	87 861	3,80
Hotellid ja restoranid	213 482	0	514	4 253	9 411	2,22
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	131 447	0	624	2 247	72 279	2,03
Ehitus	113 903	8 208	150	1 763	37 332	1,58
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	94 469	0	319	1 644	3 820	0,98
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	44 674	42 053	508	451	2 314	0,89
Haridus	74 374	0	206	787	299	0,74
Tervishoid ja sotsiaaltöö	20 278	0	38	373	1 445	0,22
Mäetööstus	19 141	0	8	296	1 530	0,21
Kalandus	7 665	0	45	177	0	0,08
<b>Kokku</b>	<b>7 805 791</b>	<b>1 155 519</b>	<b>37 795</b>	<b>118 264</b>	<b>1 072 651</b>	<b>100,00</b>

<sup>1</sup> Laenude all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

<sup>2</sup> Eraisikute eluasemelaeenud kajastuvad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

## 37 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTREERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga

### Pank

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärt-paberid	Intressi-nõuded			
Rahandus	1 700 687	388 222	8 639	653	135 779	31,52
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	2 060 840	28 984	8 558	13 857	121 610	31,33
Tööstus	663 409	42 027	4 772	31 790	77 851	11,12
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	380 410	28 587	2 371	13 408	113 488	7,41
Avalik haldus ja riigikaitse	45 837	246 415	4 306	575	24	4,19
Eraisikud <sup>2</sup>	194 686	0	1 841	10 265	105 701	4,27
Hotellid ja restoranid	209 687	0	1 152	2 722	6 760	3,07
Ehitus	63 738	7 992	203	1 026	64 520	1,93
Veondus, laondus ja side	33 023	48 472	2 346	445	15 393	1,40
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	76 883	0	344	1 029	3 640	1,14
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	60 328	0	316	759	3 590	0,91
Haridus	60 909	0	147	678	489	0,87
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	20 799	11 396	183	239	288	0,46
Tervishoid ja sotsiaaltöö	16 976	0	50	211	749	0,25
Kalandus	7 434	0	22	93	2 989	0,15
Mäetööstus	40	0	0	5	280	0,00
<b>Kokku</b>	<b>5 595 686</b>	<b>802 095</b>	<b>35 250</b>	<b>77 755</b>	<b>653 151</b>	<b>100,00</b>

### Grupp

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad võlakohustused	Tühistamatud kohustused	Majandussektori osakaal (%)
	Laenud <sup>1</sup>	Väärt-paberid	Intressi-nõuded			
Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus	2 256 310	0	8 558	17 914	119 610	34,15
Tööstus	869 703	42 935	4 772	36 072	77 851	14,25
Finantsvahendus	521 615	313 412	7 536	1 927	71 154	13,08
Hulgi- ja jaekaubandus; mootor-sõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont	647 126	29 244	2 371	18 944	113 488	11,34
Eraisikud <sup>2</sup>	341 717	0	1 841	13 317	105 701	6,43
Avalik haldus ja riigikaitse	57 232	246 415	4 306	811	24	4,41
Veondus, laondus ja side	178 600	48 472	2 346	3 467	15 393	3,51
Hotellid ja restoranid	226 999	0	1 152	3 081	6 760	3,36
Ehitus	126 288	7 992	203	2 324	64 520	2,85
Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus	143 715	0	316	2 490	3 590	2,11
Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus	127 920	0	344	2 088	3 640	1,89
Haridus	71 751	0	147	903	489	1,04
Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus	35 343	11 396	183	541	288	0,68
Tervishoid ja sotsiaaltöö	35 390	0	50	593	749	0,52
Kalandus	12 293	0	22	194	2 989	0,22
Mäetööstus	10 248	0	0	217	280	0,15
Koduteenindus	448	0	0	9	0	0,01
<b>Kokku</b>	<b>5 662 698</b>	<b>699 866</b>	<b>34 147</b>	<b>104 892</b>	<b>586 526</b>	<b>100,00</b>

<sup>1</sup> Laenude all kajastuvad nõuded krediidiastutustele ja nõuded klientidele

<sup>2</sup> Eraisikute eluasemelaenuid kajastavad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

## 38 GRUPI KAPITALIRENDI BRUTO- JA NETOINVESTEERINGUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	2004			2003		
	Neto- investeeringud	Bruto- investeeringud	Tulevaste perioodide intressitulu	Neto- investeeringud	Bruto- investeeringud	Tulevaste perioodide intressitulu
Kuni 1 aasta	377 233	471 635	94 402	325 926	399 501	73 575
1 kuni 5 aastat	897 790	1 083 628	185 838	661 858	790 700	128 842
Üle 5 aasta	352 121	512 942	160 821	193 860	269 672	75 812
<b>Kokku</b>	<b>1 627 144</b>	<b>2 068 205</b>	<b>441 061</b>	<b>1 181 644</b>	<b>1 459 873</b>	<b>278 229</b>

Liisinglepingute garanteerimata jääkväärtus seisuga 31.12.2004 oli 3 189 tuhat krooni (31.12.2003: 6 696 tuhat krooni).

## 39 TÜHISTAMATUD- JA TULEVIKUTEHINGUD

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

### Pank

	2004				2003			
	Lepinguline väärtus		Turuväärtus		Lepinguline väärtus		Turuväärtus	
	Nõuded	Kohustused	Varad	Kohustused	Nõuded	Kohustused	Varad	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>1 424 043</b>	-	-	<b>0</b>	<b>647 882</b>	-	-
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	335 774	-	-	0	209 548	-	-
Krediidiiliinid ja arveldus-krediidid (kasutamata limiit)	0	1 088 269	-	-	0	438 334	-	-
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>1 992 756</b>	<b>1 917 232</b>	<b>4 780</b>	<b>45 920</b>	<b>1 698 748</b>	<b>1 773 127</b>	<b>2 621</b>	<b>73 534</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 877 304	1 918 283	5 662	46 803	1 683 101	1 755 754	2 621	73 534
Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	116 503	0	-	-	15 647	17 373	-	-
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	75	75	21	21	0	0	-	-

### Grupp

	2004				2003			
	Lepinguline väärtus		Turuväärtus		Lepinguline väärtus		Turuväärtus	
	Nõuded	Kohustused	Varad	Kohustused	Nõuded	Kohustused	Varad	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>1 066 496</b>	-	-	<b>0</b>	<b>581 269</b>	-	-
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	335 774	-	-	0	209 548	-	-
Krediidiiliinid ja arveldus-krediidid (kasutamata limiit)	0	730 722	-	-	0	371 721	-	-
<b>Tuletisväärtpaberid</b>	<b>1 992 756</b>	<b>1 917 232</b>	<b>4 780</b>	<b>45 920</b>	<b>1 697 644</b>	<b>1 772 037</b>	<b>2 621</b>	<b>73 534</b>
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 877 304	1 918 283	5 662	46 803	1 681 997	1 754 664	2 621	73 534
Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	116 503	0	-	-	15 647	17 373	-	-
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	75	75	21	21	0	0	-	-

## 40 SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

tuhandetes kroonides, tulud ja kulud 2004.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Vara- haldus	Muud tegevused	Ellimineeri- mine	Grupp
Intressitulu	323 566	103 933	166	15	0	427 680
Intressitulu teiselt segmendilt	56 896	0	202	0	- 57 098	
Intressikulu	- 79 698	- 60	0	0	0	- 79 758
Intressikulu teiselt segmendilt	- 202	- 56 882	0	- 14	57 098	
Teenustasud	63 159	12 958	12 016	0	0	88 133
Teenustasud teiselt segmendilt	1 220	- 4 258	3 040	- 2	0	
Kasum finantstehingutelt	44 524	34	1 579	- 1	0	46 136
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 17 971	- 9 157	0	33	0	- 27 095
<b>Segmendi kasum</b>	<b>391 494</b>	<b>46 568</b>	<b>17 003</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>455 096</b>
Jagamatud intressikulud						- 74 652
Muud jagamatud tulud						10 761
Muud jagamatud kulud						- 283 435
<b>Puhaskasum</b>						<b>107 770</b>
Segmendi varad	9 546 951	1 754 023	37 685	29 476	-1 666 445	9 701 690
<b>Varad kokku</b>	<b>9 546 951</b>	<b>1 754 023</b>	<b>37 685</b>	<b>29 476</b>	<b>-1 666 445</b>	<b>9 701 690</b>
Segmendi kohustused	5 687 654	1 665 714	2 861	697	-1 666 445	5 690 481
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg						3 382 571
<b>Kohustused kokku</b>	<b>5 687 654</b>	<b>1 665 714</b>	<b>2 861</b>	<b>697</b>	<b>-1 666 445</b>	<b>9 073 052</b>
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	25 107	7 296	433	0	0	32 836
Amortisatsioon	- 19 759	- 1 116	- 359	- 1 087	0	- 22 321
Muud olulised mitterahalised kulud	- 18 807	- 9 445	0	33	0	- 28 219

## 40 SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

tuhandetes kroonides, tulud ja kulud 2003.aasta kohta, varad ja kohustused aasta lõpu seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Vara- haldus	Muud tegevused	Ellimineeri- mine	Grupp
Intressitulu	285 211	87 110	338	19	0	372 678
Intressitulu teiselt segmendilt	43 498	0	235	0	- 43 733	
Intressikulu	- 81 682	- 104	0	0	0	- 81 786
Intressikulu teiselt segmendilt	- 235	- 43 281	0	- 217	43 733	
Teenustasud	48 572	11 301	7 303	0	0	67 176
Teenustasud teiselt segmendilt	45	- 39	- 4	- 2	0	
Tulu väärtpaperitest	1 103	0	0	- 4	0	1 099
Kasum finantstehingutelt	48 480	35	817	- 1	0	49 331
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	- 6 422	- 10 641	0	13	0	- 17 050
<b>Segmendi kasum</b>	<b>338 570</b>	<b>44 381</b>	<b>8 689</b>	<b>- 192</b>	<b>0</b>	<b>391 448</b>
Jagamatud intressikulud						- 62 633
Muud jagamatud tulud						9 723
Muud jagamatud kulud						- 251 939
<b>Puhaskasum</b>						<b>86 599</b>
Segmendi varad	7 072 517	1 321 448	34 093	35 107	-1 264 593	7 198 572
<b>Varad kokku</b>	<b>7 072 517</b>	<b>1 321 448</b>	<b>34 093</b>	<b>35 107</b>	<b>-1 264 593</b>	<b>7 198 572</b>
Segmendi kohustused	4 502 540	1 254 883	2 532	6 123	-1 264 593	4 501 485
Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg						2 176 219
<b>Kohustused kokku</b>	<b>4 502 540</b>	<b>1 254 883</b>	<b>2 532</b>	<b>6 123</b>	<b>-1 264 593</b>	<b>6 677 704</b>
Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus	33 036	848	446	2 349	- 10 177	26 502
Amortisatsioon	- 11 981	- 649	- 267	- 3 265	0	- 16 162
Muud olulised mitterahalised kulud	- 7 654	- 10 692	0	- 10	0	- 18 356

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

## 41 KAPITALI ADEKVAATSUS

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
<b>1. ESIMISE TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>619 875</b>	<b>515 903</b>	<b>619 023</b>	<b>515 209</b>
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	340 192	340 192	340 192	340 192
1.2. Muud reservid	9 025	4 695	9 025	4 695
1.3. Jaotamata kasum / kahjum	279 421	175 981	279 421	175 981
1.4. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 8 763	- 4 965	- 9 615	- 5 659
<b>2. TEISE TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>250 126</b>	<b>213 849</b>	<b>249 281</b>	<b>213 849</b>
<b>3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)</b>	<b>870 001</b>	<b>729 752</b>	<b>868 304</b>	<b>729 058</b>
<b>4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)</b>	<b>870 001</b>	<b>729 752</b>	<b>868 304</b>	<b>729 058</b>
<b>6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. RISKIGA KAALUTUD VARAD</b>	<b>6 511 344</b>	<b>5 095 808</b>	<b>6 511 772</b>	<b>5 088 205</b>
7.1. I kategooria	1 863 130	1 419 682	1 865 189	1 422 139
7.2. II kategooria	508 028	431 849	510 073	435 479
7.3. III kategooria	1 807 042	667 385	1 802 746	668 371
7.4. IV kategooria	5 506 217	4 675 746	5 508 384	4 666 924
<b>8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TÜHISTAMATUD KOHUSTUSED</b>	<b>487 820</b>	<b>319 812</b>	<b>309 047</b>	<b>286 494</b>
8.1. Grupp I	481 664	314 543	302 891	281 237
8.2. Grupp II	6 156	5 269	6 156	5 257
<b>9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS</b>	<b>0</b>	<b>1 643</b>	<b>1 116</b>	<b>1 799</b>
<b>10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS</b>	<b>41 084</b>	<b>33 054</b>	<b>41 084</b>	<b>33 054</b>
10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	39 791	30 069	39 791	30 069
10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	1 293	2 985	1 293	2 985
<b>11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. KAPITALI ADEKVAATSUS (5+6) / (7+8+9x10+10x12,5+11x12,5)</b>	<b>11,58%</b>	<b>12,48%</b>	<b>11,82%</b>	<b>12,56%</b>

## 42 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank				Grupp			
	2004		2003		2004		2003	
	Arv / Summa	% neto-omavahenditest	Arv / Summa	% neto-omavahenditest	Arv / Summa	% neto-omavahenditest	Arv / Summa	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4		3		4		4	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	416 139	47,83%	240 708	32,98%	417 454	48,08%	340 099	46,65%
Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	1 673	0,19%	4 377	0,60%	1 673	0,19%	4 377	0,60%

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon 31.12.2004 seisuga oli Pangas 11,1 miljardit krooni ja Grupis 10,7 miljardit krooni (31.12.2003: Pangas 7,8 miljardit krooni ning Grupis 7,8 miljardit krooni).

## 43 VARAD JA KOHUSTUSED JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 2004. aasta kohta

### Pank

Varad	Nõudmi- seni	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	554 949	0	0	0	0	0	0	0	0	554 949
Nõuded krediidiasutustele	501 872	0	1 366	0	0	0	0	0	0	503 238
Nõuded klientidele	8 713	719 292	199 413	486 462	795 761	1 682 320	1 256 181	1 915 037	48 763	7 111 942
Kauplemisväärtpaberid	40 500	31 604	102 060	66 835	201 982	362 476	246 098	78 561	0	1 130 116
Muud müüdivad väärtpaberid	0	0	0	0	0	0	138	1 053	0	1 191
Tuletisinstrumendid	0	813	3 923	65	0	882	0	0	0	5 683
Tütarettevõtjate aktsiad	0	0	0	0	0	0	0	151 912	0	151 912
Muu vara	0	45 740	0	0	0	0	0	0	0	45 740
Viitlaekumised	0	54 926	0	0	0	0	0	0	1 299	56 225
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	1 216 276	659 418	559	0	0	0	0	0	1 876 253
<b>Varad kokku</b>	<b>1 106 034</b>	<b>2 068 651</b>	<b>966 180</b>	<b>553 921</b>	<b>997 743</b>	<b>2 045 678</b>	<b>1 502 417</b>	<b>2 146 563</b>	<b>50 062</b>	<b>11 437 249</b>
Kohustused	Nõudmi- seni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajaks tasumata	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	39 506	157 801	22 759	4 870	64 869	520 951	1 884 804	320 276	0	3 015 836
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 633 588	609 311	412 778	669 411	702 325	79 107	13 300	2 071	0	5 121 891
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	665	828	1 745	3 328	3 699	0	0	10 265
Tuletisinstrumendid	0	26 087	19 834	21	0	882	0	0	0	46 824
Emiteeritud võlakirjad	0	0	0	284 618	0	0	0	0	0	284 618
Muud kohustused	0	198 169	0	0	0	0	0	0	0	198 169
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	115 651	0	0	26 845	0	0	0	0	142 496
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	250 126	0	250 126
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	1 241 507	675 209	516	0	0	0	0	0	1 917 232
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	1 088 269	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 269
Muud tühistamatud kohustused	0	27 597	94 323	84 158	78 992	21 241	29 458	5	0	335 774
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 761 363</b>	<b>2 376 123</b>	<b>1 225 568</b>	<b>1 044 422</b>	<b>874 776</b>	<b>625 509</b>	<b>1 931 261</b>	<b>572 478</b>	<b>0</b>	<b>12 411 500</b>
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-2 655 329</b>	<b>-3 07 472</b>	<b>-259 388</b>	<b>-490 501</b>	<b>122 967</b>	<b>1 420 169</b>	<b>-428 844</b>	<b>1 574 085</b>	<b>50 062</b>	<b>-974 251</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-2 655 329</b>	<b>-2 962 801</b>	<b>-3 222 189</b>	<b>-3 712 690</b>	<b>-3 589 723</b>	<b>-2 169 554</b>	<b>-2 598 398</b>	<b>-1 024 313</b>	<b>-974 251</b>	

### Grupp

Varad	Nõudmi- seni	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	554 949	0	0	0	0	0	0	0	0	554 949
Nõuded krediidiasutustele	501 960	0	1 366	0	0	0	0	0	0	503 326
Nõuded klientidele	8 713	167 348	270 397	602 549	973 622	1 022 472	1 856 650	2 233 687	48 763	7 184 201
Kauplemisväärtpaberid	40 500	31 604	102 060	66 835	201 982	362 476	246 098	78 561	0	1 130 116
Muud müüdivad väärtpaberid	0	0	0	1 149	862	808	138	22 446	0	25 403
Tuletisinstrumendid	0	813	3 923	65	0	882	0	0	0	5 683
Muu vara	0	53 908	0	0	0	0	0	0	0	53 908
Viitlaekumised	0	70 300	0	0	0	0	0	0	8 949	79 249
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	1 216 276	659 418	559	0	0	0	0	0	1 876 253
<b>Varad kokku</b>	<b>1 106 122</b>	<b>1 540 249</b>	<b>1 037 164</b>	<b>671 157</b>	<b>1 176 466</b>	<b>1 386 638</b>	<b>2 102 886</b>	<b>2 334 694</b>	<b>57 712</b>	<b>11 413 088</b>
Kohustused	Nõudmi- seni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajaks tasumata	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	39 506	157 801	22 759	4 870	64 869	520 951	1 884 804	320 276	0	3 015 836
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 630 757	609 311	405 778	669 411	700 325	79 107	13 300	2 071	0	5 110 060
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	51	768	967	1 937	3 662	3 764	0	0	11 149
Tuletisinstrumendid	0	26 087	19 834	21	0	882	0	0	0	46 824
Emiteeritud võlakirjad	0	0	0	284 618	0	0	0	0	0	284 618
Muud kohustused	0	198 169	0	0	0	0	0	0	0	198 169
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	130 270	0	0	26 845	0	0	0	0	157 115
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	249 281	0	249 281
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	1 241 507	675 209	516	0	0	0	0	0	1 917 232
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	730 722	0	0	0	0	0	0	0	0	730 722
Muud tühistamatud kohustused	0	27 597	94 323	84 158	78 992	21 241	29 458	5	0	335 774
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 400 985</b>	<b>2 390 793</b>	<b>1 218 671</b>	<b>1 044 561</b>	<b>872 968</b>	<b>625 843</b>	<b>1 931 326</b>	<b>571 633</b>	<b>0</b>	<b>12 056 780</b>
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-2 294 863</b>	<b>-850 544</b>	<b>-181 507</b>	<b>-373 404</b>	<b>303 498</b>	<b>760 795</b>	<b>171 560</b>	<b>1 763 061</b>	<b>57 712</b>	<b>-643 692</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-2 294 863</b>	<b>-3 145 407</b>	<b>-3 326 914</b>	<b>-3 700 318</b>	<b>-3 396 820</b>	<b>-2 636 025</b>	<b>-2 464 465</b>	<b>-701 404</b>	<b>-643 692</b>	

Nõuded ja viitlaekumised on näidatud koos vastava vara allhindlusega.

Varad ja kohustused sisaldavad ka bilansiväliselt kajastatavaid varasid ja kohustusi (sh laekumised ja kohustused forvard- ja futuurtehingutest, krediidiliinide ja valmisolekulaenude kasutamata limiidid ning muud tühistamatud nõuded ja kohustused).

## 43 VARAD JA KOHUSTUSED JÄRELEJÄÄNUD TÄHTAEGADE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 2003. aasta kohta

### Pank

Varad	Nõudmi- seni	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	668 466	0	0	0	0	0	0	0	0	668 466
Nõuded krediidiasutustele	145 469	190 458	68 895	0	0	0	0	0	0	404 822
Nõuded klientidele	11 001	70 965	205 772	238 464	1 818 448	629 697	1 011 530	1 072 055	55 178	5 113 110
Kauplemisväärtpaberid	16 399	31 097	30 838	20 894	88 176	238 169	205 374	42 708	0	673 655
Muud müüdavad väärtpaberid	0	140	0	0	0	0	138	1 052	0	1 330
Tuletisinstrumendid	0	2 621	0	0	0	0	0	0	0	2 621
Tütarettevõtjate aksiad	0	0	0	0	0	0	0	127 110	0	127 110
Muu vara	0	34 227	0	0	0	0	0	0	0	34 227
Viitlaekumised	0	35 116	0	0	0	0	0	0	3 164	38 280
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	887 965	515 560	279 576	0	0	0	0	0	1 683 101
<b>Varad kokku</b>	<b>841 335</b>	<b>1 252 589</b>	<b>821 065</b>	<b>538 934</b>	<b>1 906 624</b>	<b>867 866</b>	<b>1 217 042</b>	<b>1 242 925</b>	<b>58 342</b>	<b>8 746 722</b>
Kohustused	Nõudmi- seni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajaks tasumata	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	12 946	79 673	9 710	18 986	33 640	104 330	489 316	361 649	0	1 110 250
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 097 252	496 967	506 143	538 376	344 737	36 134	17 367	2 619	0	4 039 595
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	243	565	1 229	2 058	3 238	7 027	0	0	14 360
Tuletisinstrumendid	0	73 534	0	0	0	0	0	0	0	73 534
Emiteeritud võlakirjad	0	143 984	0	231 704	0	547 243	0	0	0	922 931
Muud kohustused	0	169 277	0	0	0	0	0	0	0	169 277
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	105 603	0	0	29 360	0	0	0	0	134 963
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	213 849	0	213 849
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	931 995	535 137	288 622	0	0	0	0	0	1 755 754
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	438 334	0	0	0	0	0	0	0	0	438 334
Muud tühistamatud kohustused	0	20 564	28 362	80 211	55 849	21 066	3 491	5	0	209 548
<b>Kohustused kokku</b>	<b>2 548 532</b>	<b>2 021 840</b>	<b>1 079 917</b>	<b>1 159 128</b>	<b>465 644</b>	<b>712 011</b>	<b>517 201</b>	<b>578 122</b>	<b>0</b>	<b>9 082 395</b>
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-1 707 197</b>	<b>-769 251</b>	<b>-258 852</b>	<b>-620 194</b>	<b>1 440 980</b>	<b>155 855</b>	<b>699 841</b>	<b>664 803</b>	<b>58 342</b>	<b>-335 673</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-1 707 197</b>	<b>-2 476 448</b>	<b>-2 735 300</b>	<b>-3 355 494</b>	<b>-1 914 514</b>	<b>-1 758 659</b>	<b>-1 058 818</b>	<b>-394 015</b>	<b>-335 673</b>	

### Grupp

Varad	Nõudmi- seni	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	668 466	0	0	0	0	0	0	0	0	668 466
Nõuded krediidiasutustele	145 549	190 458	68 895	0	0	0	0	0	0	404 902
Nõuded klientidele	11 001	103 479	278 562	339 220	790 035	900 529	1 442 010	1 232 887	55 178	5 152 901
Kauplemisväärtpaberid	16 399	31 097	30 838	20 894	88 176	238 169	205 374	42 708	0	673 655
Muud müüdavad väärtpaberid	0	726	657	992	0	2 029	941	20 866	0	26 211
Tuletisinstrumendid	0	2 621	0	0	0	0	0	0	0	2 621
Muu vara	0	54 163	0	0	0	0	0	0	0	54 163
Viitlaekumised	0	43 231	0	0	0	0	0	0	13 087	56 318
Laekumised forvard- ja futuurtehingutest	0	887 965	514 456	279 576	0	0	0	0	0	1 681 997
<b>Varad kokku</b>	<b>841 415</b>	<b>1 313 740</b>	<b>893 408</b>	<b>640 682</b>	<b>878 211</b>	<b>1 140 727</b>	<b>1 648 325</b>	<b>1 296 461</b>	<b>68 265</b>	<b>8 721 234</b>
Kohustused	Nõudmi- seni	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajaks tasumata	Kokku
Võlgnevused krediidiasutustele	12 946	79 673	9 710	18 986	33 640	104 330	489 316	361 649	0	1 110 250
Võlgnevused krediidiasutuste klientidele	2 094 419	496 967	506 143	536 876	344 737	32 384	17 367	2 619	0	4 031 512
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	316	712	1 383	2 367	3 723	7 426	0	0	15 927
Tuletisinstrumendid	0	73 534	0	0	0	0	0	0	0	73 534
Emiteeritud võlakirjad	0	143 984	0	230 832	0	547 243	0	0	0	922 059
Muud kohustused	0	169 277	0	0	0	0	0	0	0	169 277
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	0	111 936	0	0	29 360	0	0	0	0	141 296
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	213 849	0	213 849
Kohustused forvard- ja futuurtehingutest	0	931 995	534 047	288 622	0	0	0	0	0	1 754 664
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	371 721	0	0	0	0	0	0	0	0	371 721
Muud tühistamatud kohustused	0	20 564	28 362	80 211	55 849	21 066	3 491	5	0	209 548
<b>Kohustused kokku</b>	<b>2 479 086</b>	<b>2 028 246</b>	<b>1 078 974</b>	<b>1 156 910</b>	<b>465 953</b>	<b>708 746</b>	<b>517 600</b>	<b>578 122</b>	<b>0</b>	<b>9 013 637</b>
<b>Vahe (Varad - Kohustused)</b>	<b>-1 637 671</b>	<b>-714 506</b>	<b>-185 566</b>	<b>-516 228</b>	<b>412 258</b>	<b>431 981</b>	<b>1 130 725</b>	<b>718 339</b>	<b>68 265</b>	<b>-292 403</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-1 637 671</b>	<b>-2 352 177</b>	<b>-2 537 743</b>	<b>-3 053 971</b>	<b>-2 641 713</b>	<b>-2 209 732</b>	<b>-1 079 007</b>	<b>-360 668</b>	<b>-292 403</b>	

Nõuded ja viitlaekumised on näidatud koos vastava vara allhindlusega.

Varad ja kohustused sisaldavad ka bilansiväliselt kajastatavaid varasid ja kohustusi (sh laekumised ja kohustused forvard- ja futuurtehingutest, krediidiliinide ja valmisolekulaenude kasutamata limiidid ning muud tühistamatud nõuded ja kohustused).

## 44 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
<b>Varad kokku</b>	8 960 227	646 798	87 060	9 694 085	8 963 041	646 798	87 069	9 696 908
<b>Kohustused kokku</b>	7 325 954	1 611 758	86 681	9 024 393	7 328 686	1 611 758	86 771	9 027 215
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	1 634 273	- 964 960	379	669 692	1 634 355	- 964 960	298	669 693
<b>Bilansiväline netopositsioon</b>	- 900 314	968 769	6 700	75 155	- 900 314	968 769	6 700	75 155

## 44 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2003 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
<b>Varad kokku</b>	6 772 519	360 400	64 081	7 197 000	6 771 013	360 400	64 543	7 195 956
<b>Kohustused kokku</b>	4 863 118	1 678 001	64 108	6 605 227	4 862 064	1 678 001	64 108	6 604 173
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	1 909 401	-1 317	- 27	591 772	1 908 949	-1 317	435	591 783
<b>Bilansiväline netopositsioon</b>	-1 378	1 303 641	618	- 74 439	-1 379	1 303 641	1 703	- 74 458

# JUHATUSE DEKLARATSIOON

AS Sampo Pank juhatus vastutab lehekülgedel 18-59 esitatud 2004. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ja kinnitab, et:

- a) raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega;
- b) raamatupidamise aastaaruanne kajastab Panga ja Grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- c) AS Sampo Pank on jätkuvalt tegutsev.

Härmo Värk  
Juhatuse esimees  
23.02.2005



Ivar Pae  
Juhatuse liige  
23.02.2005



Margus Žuravljov  
Juhatuse liige  
23.02.2005



# NÕUKOGU KINNITUS

04. aprillil 2005 kiitis ASi Sampo Pank nõukogu heaks juhatuse poolt koostatud 2004. majandusaasta aruande.

Georg Schubiger  
04.04.2005



Gintautas Galvanauskas  
04.04.2005



Petri Kalervo Niemisvirta  
04.04.2005



Jukka Edvin Ohls  
04.04.2005



Markku Pehkonen  
04.04.2005



Risto Tornivaara  
04.04.2005



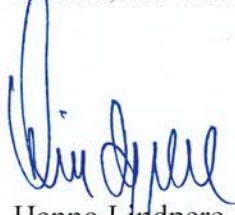
## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS AS SAMPO PANK AKTSIONÄRIDELE

Oleme auditeerinud AS Sampo Pank (edaspidi “pank”) 31. detsember 2004. a lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet ning AS Sampo Pank ja tema tütaretevõtete (edaspidi koos “kontsern”) 31. detsember 2004. a lõppenud majandusaasta kohta koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on lisatud meie poolt identifitseerituna lehekülgedel 18 kuni 59. Raamatupidamise aastaaruannete õigsuse eest on vastutav panga juhtkond. Meie kohustus on avaldada auditi tulemusele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruannete kohta.

Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks põhjendatud kindlustundega otsustada, kas raamatupidamisaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus kontrollitakse väljavõtteliselt tõendusmaterjale, millel põhineb raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon. Audit hõlmab ka juhtkonna poolt kasutatud arvestusprintsipi 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 kõigis olulistes osades õiglaselt panga ja kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2004. a ning nimetatud kuupäeval lõppenud majandusaasta tegevuse tulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega.

Tallinn, 23. veebruaril 2005. a



Hanno Lindpere  
Ernst & Young Baltic AS



Tiina Sõmer  
Vannutatud audiitor



## KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

Sampo Panga juhatus kinnitas 2004. aasta raamatupidamise ja majandusaasta aruande 23. veebruaril 2005.

Sampo Panga juhatus teeb ettepaneku jaotada Sampo Panga 2004. aasta puhaskasum summas 107 770 109.98 krooni järgnevalt:

- a) kanda 5 388 505.00 krooni reservkapitali bilansireal "Reservkapital";
- b) jätta 102 381 604.98 krooni jaotamata ning kajastada nimetatud summa bilansireal "Jaotamata kasum".

# AADDRESSID

## Peakontor

Narva mnt 11  
15015 Tallinn

## Järve Selveri kontor

Pärnu mnt 238  
11622 Tallinn

## Kristiine kontor

Endla 45  
10615 Tallinn

## Lasnamäe Centrumi kontor

Mustakivi tee 13  
13912 Tallinn

## Rae kontor

Raekoja plats 8  
10146 Tallinn

## Rocca al Mare kontor

Paldiski mnt 102  
13522 Tallinn

## Rävala kontor

Rävala pst 8  
10143 Tallinn

## Sikupilli kontor

Tartu mnt 87  
10112 Tallinn

## Stockmanni kontor

Liivalaia 53  
10145 Tallinn

## Jõhvi kontor

Keskväljak 4  
41531 Jõhvi

## Narva kontor

Puškini 5  
20309 Narva

## Pärnu kontor

Hommiku 1  
80013 Pärnu

## Tartu kontor

Ülikooli 6a  
51003 Tartu

## Tartu Lõunakeskuse kontor

Ringtee 75  
51003 Tartu

## Venemaa esindus

Teterinski Pereulok 4/8, Strojenije 1  
109004 Moskva, Venemaa

Sampo kliendiinfo 24h **6 800 800**

Telex: 173810 forex ee  
S.W.I.F.T. FOREEE2X

[www.sampo.ee](http://www.sampo.ee)  
e-post: [info@sampo.ee](mailto:info@sampo.ee)