

AS SAMPO PANK

AVALIK VAHEARUANNE

2004. aasta 12 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 31.12.2004

Ärinimi: AS Sampo Pank

Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaliste välisvaluutakohustuste reiting A2
- lühiajaliste välisvaluutakohustuste reiting Prime 1
- finantstugevuse reiting D positiivse väljavaatega

	Pank	Grupp
Vara kokku (tuhandetes kroonides)	9 698 863	9 701 690
Puhaskasum (tuhandetes kroonides)	107 770	107 770
Omakapitali tootlikkus	18.5%	18.5%
Aktivate tulusus	6.7%	7.2%
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (tuhandetes kroonides)	249 094	429 352
Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad	2.57%	4.43%
Laenukahjumite eraldiste summa (tuhandetes kroonides)	88 834	120 700
Neto-omavahendite suurus (tuhandetes kroonides)	816 300	814 603
Kapitali adekvaatsus	10.87%	11.09%

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2004. aasta 12 kuud" on alates 17.02.2005 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 17.02.2005 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil www.sampo.ee.

SISSEJUHATUS

ASi Sampo Pank üldandmed

Ärinimi: AS Sampo Pank
Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn
Registrikood: 10040839

Audiitorid

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.

Seisuga 30.06.2004 teostati ASi Sampo Pank konsolideeritud kasumiaruande ja bilansi audit. Auditeeritud bilanss, kasumiaruanne ja audiitori järeldusotsus on esitatud 6 kuu avaliku vahearuande lehekülgedel 35-37.

ASi Sampo Pank juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on ASi Sampo Pank (edaspidi aruandes ka Sampo Pank ja Pank) juhatuse aruande avalikustamise kuupäeval, 17. veebruaril 2005, järgmisel seisukohal:

Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, sissejuhatus, seletuskiri ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

Avalikus vahearuandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.

Avalikus vahearuandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.



Härm Värk
Sampo Panga juhatuse esimees

17.02.2005

SELETUSKIRI

ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

Ärinimi	Põhitegevusala	1) registrikood 2) register 3) registreerimise kuupäev	Aadress	Osaluse suurus %
AS Sampo Pank	Pangateenused	1) 10040839 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 30.06.1992	Narva mnt 11 15015 Tallinn	
AS Sampo Liising	Liisingteenused	1) 10100783 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 03.02.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
SIA Sampo Lizings (likvideerimisel)	Liisingteenused	1) 0.033529 2) Läti VB Ettevõttereister 3) 04.08.1997	Tomson iela 11 LV-1013 Riga	100
Sampo Kinnisvarahalduse AS	Kinnisvara haldamine	1) 10101950 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 20.01.1997	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100
Sampo Baltic Asset Management AS	Varahaldusteenused, fondivalitseja	1) 10240194 2) Eesti Vabariigi Äriregister 3) 08.07.1997 (Tartu MK ROs)	Narva mnt 11 15015 Tallinn	100

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

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 kogumahuks 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 kr edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Jaotamata kasum/kahjum".
- Sampo Bank plc nimetas Sampo Panga 2004. majandusaasta juhtivaudiitoriks Hanno Lindpere ning täitevaudiitoriks 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'e ning Sampo Gyvybes Draudimas'iga (elukindlustus).
- Sampo Panga nõukogu rahuldab 16. detsembril juhatuse liikme Tauno Vanaselja tagasiastumispalve. Tauno Vanaselja volitused Sampo Panga juhatuse liikmena loeti lõppenuks seisuga 16.12.2004. Sampo Panga juhatust 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 konsolideerimisgrupi 2004. aasta 12 kuu 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 portfelli 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 portfelli 36,7% ulatuses krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirju ning 18,5% ulatuses muid väärtpabereid, peamiselt rahvusvaheliste suurettevõtete kõrge investeerimisreitinguga võlakirju.

Laenugevus

Grupi jätkuvalt aktiivse laenugevuse 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%).

Erasisikutele 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 erasisikutele antud laenude portfelli 2004. aasta lõpus 83,1%. Jätkuvalt suur oli 2004. aastal ka lühiajalise tarbimise finantseerimise maht.

Erasisikute 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 erasisikute 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% brutolaenuportfelligist (2,05% 2003. aastal). Allahindlus vähenes laenuportfelli paranenud kvaliteedi tõttu ning viimastel aastatel Eesti majanduses valitsenud positiivsete arengute tulemusena.

Tähtjaks tasumata laenude osakaal brutolaenuportfelligis oli 2004. aasta lõpus 5,9%, (9,5% 2003.a. 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 tähtjalised 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%. Tähtjaliste 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 tähtjaliste deposiitide mahu suurenemisest. Eraisikute tähtjalised 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 tähtjalised hoiused kasvasid 19,1% ehk 154,5 mln krooni. 2004. aasta lõpus on ettevõtete tähtjaliste hoiuste maht 962,4 mln krooni, mis moodustab kogu tähtjaliste hoiuste mahust 38,8%.

Emitteeritud 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. Emitteeritud võlakirjade maht oli 2004.a. lõpus 284,6 miljont 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 11,1% ja 2003. aasta lõpus 12,6%. Tier I kapitali suhtarv oli 2004. aasta lõpus 7,7% 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%), väärtpaperitulud 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 suurenemine.

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 tuluaallikaks.

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 investeeringute 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 investeeringute 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 investeeringud pangatehnoloogiasse ning immateriaalsesse põhivarasse.

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 32, lk 36.

Riskide kontsentreerumine – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 33, lk 37.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 34, lk 37.

Valuutade netopositsioonid – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 35, lk 37.

Suhtarvud

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
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
Perioodi lõpu seisuga (tuhandetes kroonides)				
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
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
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
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	3.34	2.68	3.34	2.68
Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus	19.46	16.12	19.46	16.12
Efektivsuse näitajad				
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%
Puhas mitteintressimarginaal	-1.4%	-1.7%	-1.8%	-2.2%
Tulude kasumlikkus	19.2%	18.0%	17.7%	16.6%
Kulu/tulu suhtarv	65.9%	70.6%	67.8%	71.0%

Suhtarvude definitsioonid:

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

Puhas intressitulu = intressitulu – intressikulu + kasum/kahjum kauplemisvõlakirjadelt + optioonide kasum/kahjum

Omakapitali kordaja = varad / omakapital

Tava puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / aktsiate arv perioodi lõpus

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivate tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

Aktivate tulusus = kogutulud / keskmised aktivad

Aktivate intressitulusus = intressitulu / 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 pärast allahindlusi / keskmised aktivad

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

Puhas mitteintressimarginaal = puhas mitteintressitulu / keskmised aktivad

Tulude kasumlikkus = puhaskasum / kogutulud

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

Efektivsuse näitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud perioodi keskmisi suursi.

Suhtarvud on arvutatud aasta baasil.

	Pank		Grupp	
	IV kv 2004	IV kv 2003	IV kv 2004	IV kv 2003
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
Kogutulud	151 892	119 900	170 401	133 372
Puhas intressitulu	75 976	55 595	83 896	68 118
Allahindlus	- 6 269	- 2 936	- 7 362	- 4 997
Puhas teenustasutulu	9 457	8 587	13 726	15 079
Administratiivkulud	- 72 216	- 64 363	- 82 981	- 74 114
Puhaskasum	5 353	7 065	5 353	7 065
Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)				
Neto laenuportfelli osakaal varades	73.3%	71.0%	74.1%	71.5%
Deposiitide osakaal varades	52.8%	56.1%	52.7%	56.0%
Omakapitali kordaja	15.43	13.82	15.43	13.82
Aksia kohta (kroonides)				
Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga	0.65	0.86	0.65	0.86
Aksia substantiväärtus	19.46	16.12	19.46	16.12
Efektiivsusnäitajad				
Omakapitali tootlikkus	3.3%	5.3%	3.3%	5.3%
Aktivate tootlikkus	0.2%	0.4%	0.2%	0.4%
Aktivate tulusus	6.3%	6.6%	7.0%	7.3%
Aktivate intressitulustus	4.8%	4.9%	5.1%	5.6%
Intressikandvate kohustuste hind	1.9%	2.2%	1.9%	2.2%
Puhas intressimarginaal enne allahindlusi	3.1%	3.1%	3.5%	3.7%
Puhas intressimarginaal pärast allahindlusi	2.9%	2.9%	3.2%	3.5%
Intressimäärade vahe	3.2%	3.2%	3.5%	3.9%
Puhas mitteintressimarginaal	-2.7%	-2.5%	-2.9%	-3.1%
Tulude kasumlikkus	3.5%	5.9%	3.1%	5.3%
Kulu/tulu suhtarv	87.9%	88.1%	89.0%	87.7%

Reitingud

Sampo Panga reitingute ajalugu:

Moody's Investors Service	2004	2003	2002
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.

Reitingutasemete lühikirjeldused on toodud reitinguagentuuri koduleheküljel www.moodys.com. Samas avalikustatakse ka kõik omistatavad reitingud ja omistatud reitingute muutused.

ASi Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Panga bilanss

tuhandetes kroonides

		31.12.04	31.12.03
Sularaha	1	54 769	55 659
Nõuded keskpangale		500 180	612 807
Nõudmiseni hoised		500 180	612 807
Muud hoised		0	0
Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid		0	0
Nõuded krediitiasutustele		503 238	404 822
Nõudmiseni hoised		501 872	145 468
Tähtajalised hoised		0	257 672
Arvelduslaenud		0	0
Muud nõuded		1 366	1 682
Nõuded klientidele	2, 4	7 198 340	5 190 864
sh arvelduslaenud		2 532 321	1 913 924
sh hüpoteegiga tagatud laenud		3 808 464	2 443 928
Laenud valitsusele		45 395	45 837
Laenud keskvalitsusele		0	0
Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele		0	0
Laenud muudele eelarvevälistele fondidele		0	0
Laenud kohalikele omavalitsustele		45 395	45 837
Nõuded finantseerimisasutustele		1 733 844	1 295 864
Hoised finantseerimisasutustes		7 672	4 114
Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele		22	2
Laenud muudele finantseerimisasutustele		1 726 150	1 291 748
Laenud riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
Laenud muudele äriühingutele		2 985 758	2 199 683
Laenud mittetulundusühingutele		63 489	47 034
Laenud eraisikutele		2 369 854	1 602 446
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	3	- 88 834	- 80 608
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt		0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt		- 86 398	- 77 754
Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		- 2 436	- 2 854
Väärtpaberid		1 288 902	804 716
sh repo		0	0
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	5	1 123 093	657 534
Aktsiad ja osad		160 126	144 561
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	6	151 912	127 110
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
Muud aktsiad ja osad	5	8 214	17 451
Tuletisväärtpaberid		5 683	2 621
Immateriaalne põhivara	7	8 763	4 965
Materiaalne põhivara	8	130 527	132 232
Kinnisvarainvesteeringud		0	0
Muu vara	10	45 740	34 227
sh maksed teel		45 627	34 184
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	11	57 238	39 943
sh intressinõuded		46 948	35 250
Varad kokku		9 698 863	7 199 627

tuhandetes kroonides		31.12.04	31.12.03
Võlgnevused keskpangale		0	0
Võlgnevused krediitiasutustele	14	3 015 836	1 110 250
Nõudmiseni hoiused		10 604	13 028
Tähtajalised hoiused		0	0
Arvelduslaenu		175 870	74 458
Muud võlgnevused		2 829 362	1 022 764
Võlgnevused klientidele	15	5 121 891	4 039 595
Võlgnevused valitsusele		196 448	150 984
Keskvalitsus		91 392	99 722
Nõudmiseni hoiused		4 292	2 722
Tähtajalised ja säästuhoiused		87 100	97 000
Muud võlgnevused		0	0
Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid		101 006	51 001
Nõudmiseni hoiused		6	1
Tähtajalised ja säästuhoiused		101 000	51 000
Muud võlgnevused		0	0
Eelarvevälised fondid		3 741	62
Nõudmiseni hoiused		41	62
Tähtajalised ja säästuhoiused		3 700	0
Muud võlgnevused		0	0
Kohalikud omavalitsused		309	199
Nõudmiseni hoiused		309	149
Tähtajalised ja säästuhoiused		0	0
Muud võlgnevused		0	50
Võlgnevused finantseerimisasutustele		615 301	378 881
Kindlustusasutused ja pensionifondid		160 133	148 499
Nõudmiseni hoiused		34 650	12 401
Tähtajalised hoiused		125 483	136 098
Säästuhoiused		0	0
Muud võlgnevused		0	0
Muud finantseerimisasutused		455 168	230 382
Nõudmiseni hoiused		112 268	25 132
Tähtajalised hoiused		342 401	204 381
Säästuhoiused		0	0
Muud võlgnevused		499	869
Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele		0	0
Nõudmiseni hoiused		0	0
Tähtajalised hoiused		0	0
Säästuhoiused		0	0
Muud võlgnevused		0	0
Võlgnevused muudele äriühingutele		2 937 129	2 431 321
Nõudmiseni hoiused		1 974 685	1 623 338
Tähtajalised hoiused		940 059	784 853
Säästuhoiused		3 544	2 258
Muud võlgnevused		18 841	20 872
Võlgnevused mittetulundusühingutele		34 266	28 745
Nõudmiseni hoiused		21 801	18 847
Tähtajalised hoiused		11 670	9 299
Säästuhoiused		671	505
Muud võlgnevused		124	94
Võlgnevused eraisikutele		1 338 747	1 049 664
Nõudmiseni hoiused		485 536	414 604
Tähtajalised hoiused		765 590	553 566
Säästuhoiused		74 742	67 412
Muud võlgnevused		12 879	14 082

tuhandetes kroonides		31.12.04	31.12.03
Valitsuse laenufondid ja välisabifondid		10 265	14 360
Väärtpaberikohustused		331 442	996 465
Emiteeritud võlakirjad	16	284 618	922 931
Tuletisväärtpaberid		46 824	73 534
Muud väärtpaberikohustused		0	0
Muud kohustused	17	198 169	169 277
sh maksed teel		198 169	169 277
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	18	142 496	134 963
sh intressivõlad		34 282	43 113
Eraldised		0	0
Lühiajalised eraldised		0	0
Pikaajalised eraldised		0	0
Muud eraldised		0	0
Allutatud kohustused	19	250 126	213 849
Kohustused kokku		9 070 225	6 678 759
Aktsiakapital		323 111	323 111
Aazio		17 081	17 081
Üldine pangandusreserv		0	0
Ümberhindluse reserv		0	0
Muud reservid		9 025	4 695
Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum		171 651	89 382
Majandusaasta kasum/kahjum		107 770	86 599
Oma aktsiad		0	0
Omakapital kokku		628 638	520 868
Kohustused ja omakapital kokku		9 698 863	7 199 627

Grupi bilanss

tuhandetes kroonides

		31.12.04	31.12.03
Sularaha	1	54 769	55 659
Nõuded		8 185 271	6 167 727
Nõuded keskpangale		500 180	612 807
Nõuded ja laenud krediidasutustele		503 326	404 902
Nõuded ja laenud krediidasutuse klientidele	2, 4	5 565 782	3 950 372
Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele	2, 4	1 736 683	1 307 424
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0
Muud nõuded		0	0
Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus)	3	- 120 700	- 107 778
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	5	1 125 912	662 601
Aktsiad ja muud väärtpaberid		35 290	39 886
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		0	0
Muud aktsiad ja osad	5	29 607	37 265
Tuletisväärtpaberid		5 683	2 621
Immateriaalne põhivara	7	9 615	5 659
Konsolideeritud firmaväärtus		0	0
Muu immateriaalne põhivara		9 615	5 659
Materiaalne põhivara	8	143 749	141 657
Kinnisvarainvesteeringud	9	12 914	13 239
Arveldused aktsionäridega		0	0
Muu vara	10	53 908	54 163
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	11	80 262	57 981
VARAD KOKKU		9 701 690	7 198 572
Võlgnevus		8 137 045	5 157 689
Võlgnevus keskpangale		0	0
Võlgnevus krediidasutustele	14	3 015 836	1 110 250
Võlgnevus krediidasutuse klientidele	15	5 110 060	4 031 512
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest		0	0
Muud võlad		11 149	15 927
Väärtpaberikohustused		331 442	995 593
Emiteeritud võlakirjad	16	284 618	922 059
Tuletisväärtpaberid		46 824	73 534
Muud väärtpaberid		0	0
Muud kohustused	17	198 169	169 277
Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud	18	157 115	141 296
Eraldised		0	0
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		0	0
Pikaajalised pensionieraldised		0	0
Muud eraldised		0	0
Allutatud kohustused	19	249 281	213 849
Vähemusosalus		0	0
Kohustused kokku		9 073 052	6 677 704
Aktsiakapital		323 111	323 111
Aažio		17 081	17 081
Üldine pangandusreserv		0	0
Reservkapital		9 025	4 695
Muud reservid		0	0
Realiseerimata kursivahed		0	0
Jaotamata kasum/kahjum		171 651	89 382
Aruandeperioodi kasum/kahjum		107 770	86 599
Oma aktsiad		0	0
Omakapital kokku		628 638	520 868
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		9 701 690	7 198 572

Bilansivälised tehingud

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

	Pank		Grupp	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	1 424 043	0	1 066 496
Garantiid ja muud samased tühistamatud tehingud	0	335 774	0	335 774
sh finantsgarantiid	0	65 481	0	65 481
Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	1 088 269	0	730 722
Muud tühistamatud tehingud	0	0	0	0
Tuletisväärtpaberid	1 992 756	1 917 232	2 109 259	1 917 232
sh optsioonid	0	0	0	0
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 876 253	1 917 232	1 992 756	1 917 232
Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	116 503	0	116 503	0
Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	0	0	0	0
Tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	0	0	0
Muud tühistatavad tehingud	0	0	0	0
Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	0	0	0	0

Panga kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

		31.12.04	31.12.03	IV kv 2004	IV kv 2003
Intressitulu	20	380 462	327 805	112 682	85 381
Laenudelt		366 619	313 544	109 716	82 570
Hoiustelt		8 335	9 746	2 409	2 202
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		0	0	0	0
Tuletisväärtpaperitelt		0	0	- 807	- 470
Muud intressitulud		5 508	4 515	1 364	1 079
Intressikulu	21	154 552	144 550	41 135	34 132
Laenudelt		48 561	28 612	16 784	6 589
Nõudmiseni hoiustelt		14 406	11 152	3 919	2 856
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt		53 008	55 760	15 637	12 720
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt		22 808	27 709	3 415	7 071
Kapitali iseloomuga kirjetelt		7 879	9 636	1 970	2 257
Tuletisväärtpaperitelt		7 890	11 681	- 590	2 639
Muud intressikulud		0	0	0	0
Neto intressikasum/ kahjum (+/-)		225 910	183 255	71 547	51 249
Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)		24 802	28 759	- 6 290	6 926
Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		24 802	28 759	- 6 290	6 926
Dividenditulu		0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu	6	24 802	27 656	- 6 290	6 926
Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
Muud (+/-)		0	1 103	0	0
Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
Dividenditulu		0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud tulu		0	0	0	0
Kapitaliosalusel arvestatud kulu		0	0	0	0
Muud (+/-)		0	0	0	0
Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)		0	0	0	0
Dividenditulu		0	0	0	0
Muud (+/-)		0	0	0	0
Teenustasutulu	22	101 605	70 508	27 236	15 714
Teenustasukulu	23	37 226	21 891	17 779	7 127
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	24	44 524	48 480	11 582	10 982
Kasum/tulu		44 524	48 480	11 582	10 982
Kahjum/kulu		0	0	0	0
Administratiivkulud		218 085	205 474	72 216	64 363
Palgakulu	25	94 051	85 585	27 304	23 687
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		31 179	28 511	9 079	7 886
Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
Muud halduskulud	26	92 855	91 378	35 833	32 790
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	7,8,9	- 19 759	- 11 981	- 7 398	- 3 696
Tulu		0	0	0	0
Kulu		19 759	11 981	7 398	3 696
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	3	- 17 971	- 5 518	- 5 920	- 2 273
Kasum/tulu		836	1 232	349	627
Kahjum/kulu		18 807	6 750	6 269	2 900
sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest		233	153	170	- 115
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
Tulu		0	0	0	0
Kulu		0	0	0	0
Muud tegevustulud		8 995	4 304	6 682	897
Muud tegevuskulud		5 025	3 843	2 091	1 244
Erakorralised tulud		0	0	0	0
Erakorralised kulud		0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		107 770	86 599	5 353	7 065
Tulumaks		0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		107 770	86 599	5 353	7 065

Grupi kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

		31.12.04	31.12.03	IV kv 2004	IV kv 2003
Intressitulu	20	427 680	371 774	120 551	97 881
Intressitulu krediidasutuste tegevusest		323 732	284 664	91 376	74 381
Intressitulu liisingitegevusest		103 933	87 110	29 171	23 500
Muu intressitulu		15	0	4	0
Intressikulu	21	154 410	144 419	41 084	34 109
Intressikulu krediidasutuste tegevusest		154 350	144 315	41 071	34 088
Intressikulu liisingitegevusest		60	104	13	21
Muu intressikulu		0	0	0	0
Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)		273 270	228 259	79 467	64 676
Tulud ja kulud kindlustustegevusest		0	0	0	0
Kindlustuspreemiad		0	0	0	0
Kindlustushüvitised ja reservide muutus		0	0	0	0
Tulu väärtpaberitest		0	1 099	0	0
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)		0	0	0	0
Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)		0	1 099	0	0
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt		0	0	0	0
Neto teenustasud		88 133	67 176	13 726	15 079
Teenustasutulu	22	122 674	89 300	30 741	22 226
Teenustasukulu	23	34 541	22 124	17 015	7 147
Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)	24	46 136	49 331	12 047	11 061
Kasum/ tulu		46 136	49 331	12 047	11 061
Kahjum/ kulu		0	0	0	0
Administratiivkulud		247 695	229 495	82 981	74 114
Palgakulu	25	107 758	98 065	31 363	27 646
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		36 356	32 484	10 831	9 160
Pensionikulu (mitteriiklik)		0	0	0	0
Muud halduskulud	26	103 581	98 946	40 787	37 308
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	7,8,9	- 22 321	- 16 162	- 8 160	- 4 556
Kasum/ tulu		0	0	0	0
Kahjum/ kulu		22 321	16 162	8 160	4 556
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	3	- 27 095	- 16 146	- 6 977	- 4 309
Kasum/ tulu		1 124	1 306	385	652
Kahjum/ kulu		28 219	17 452	7 362	29 943
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0	0	0	0
Tulu		0	0	0	0
Kulu		0	0	0	0
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)		- 2 658	3 441	- 1 769	132
Muud tegevustulud		10 761	9 723	7 062	2 204
Muud tegevuskulud		13 419	6 282	8 831	2 072
Erakorralised tulud/kulud (+/-)		0	0	0	0
Erakorralised tulud		0	0	0	0
Erakorralised kulud		0	0	0	0
Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)		107 770	86 599	5 353	7 065
Tulumaksukulu		0	0	0	0
Aruandeperioodi tulumaks		0	0	0	0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		0	0	0	0
Vähemusosaluse kasumi osa		0	0	0	0
Puhaskasum		107 770	86 599	5 353	7 065

Rahavoogude aruanne

tuhandetes kroonides, 12 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Rahavoog äritegevusest				
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	3 18 804	6 744	28 216	17 446
Kasum väärtpaperitelt, v.a kauplemisväärtpaperid	- 24 802	- 33 046	- 1 579	- 5 110
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes	257 988	445 381	257 988	445 381
Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele	-2 018 497	-1 491 014	-2 060 406	-1 513 508
Kauplemisväärtpaperid ja tuletisväärtpaperid	- 486 233	- 12 983	- 486 233	- 12 983
Muud äritegevusega seotud varad	- 17 110	328	- 18 378	- 19 412
Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenuid	98 988	39 461	98 988	39 461
Võlgnevused krediitiasutuste 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
Rahavoog äritegevusest kokku	- 938 256	- 532 824	- 934 374	- 528 081
Rahavoog investeerimistegevusest				
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	- 21 856	- 21 534	- 29 585	- 25 435
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	57	673	1 399	2 129
Tütarettevõtete likvideerimisest saadud raha	0	1 103	0	0
Muude müüdavate väärtpaperite soetamine	0	0	- 5 496	- 2 398
Muude müüdavate väärtpaperite müük	139	16 941	8 049	18 747
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	- 21 660	- 2 817	- 25 633	- 6 957
Rahavoog finantseerimistegevusest				
Võetud laenuid krediitiasutustelt	2 300 050	578 926	2 298 217	578 926
Tagasimakstud laenuid krediitiasutustele	- 494 768	- 67 285	- 492 888	- 67 285
Laekumised võlakirjaemissioonidest	16 416 952	488 767	415 964	487 911
Makstud võlakirjade lunastamisel	16 -1 055 585	- 181 920	-1 053 700	- 181 670
Võetud allutatud kohustused	19 250 034	46 940	249 189	46 940
Tagasimakstud allutatud kohustused	19 - 213 880	- 32 000	- 213 880	- 32 000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	1 202 803	833 428	1 202 902	832 822
Rahavood kokku	242 887	297 787	242 895	297 784
Raha ja selle ekvivalentide muutus	242 887	297 786	242 895	297 784
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	813 934	516 148	814 014	516 230
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 056 821	813 934	1 056 909	814 014
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Sularaha	1 54 769	55 659	54 769	55 659
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	34 500 180	612 807	500 180	612 807
Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes	34 501 872	145 468	501 960	145 548
	1 056 821	813 934	1 056 909	814 014

Omakapitali liikumise aruanne (Pank ja Grupp) ¹

tuhandetes kroonides

	Aksiakapital	Aazio	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku	Aktsiate arv
Algsaldo 01.01.2004	323 111	17 081	4 695	175 981	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
Lõppsaldo 31.12.2004	323 111	17 081	9 025	279 421	628 638	32 311 122

¹ Panga ja Grupi omakapitali liikumiste aruannetes ei ole erinevusi.

Lisad 1-35

1 SULARAHHA

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Sularaha Eesti kroonides	36 287	31 485	36 287	31 485
Sularaha välisvaluutas	18 482	24 174	18 482	24 174
Sularaha kokku	54 769	55 659	54 769	55 659

2 NÕUDED KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
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
Nõuded klientidele kokku	7 198 340	5 190 864	7 302 465	5 257 796

Sealhulgas

Laenuid tütarettevõtjatele	1 632 558	1 240 492	0	0
Liisinglaenuid	0	0	1 736 683	1 307 424

Sealhulgas pöördrepod

Eraettevõtetele	3 500	0	3 500	0
-----------------	-------	---	-------	---

3 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2004. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Laenud	Muud	Kokku	Laenud	Muud	Kokku
Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus	77 754	2 854	80 608	104 892	2 886	107 778
Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud	18 383	424	18 807	27 828	391	28 219
Viiviste ja intresside allahindlus	0	443	443	0	443	443
Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud	- 9 737	- 1 284	- 11 021	- 14 453	- 1 284	- 15 737
Valuutakursi muutuse mõju	- 3	0	- 3	- 3	0	- 3
Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus	86 397	2 437	88 834	118 264	2 436	120 700

EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2003. a 12 kuu kohta

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

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 31.12.2004 seisuga Pangas 836 tuhat krooni ja Grupis 1 124 tuhat krooni ning 31.12.2003 seisuga Pangas 1 232 tuhat krooni ja Grupis 1 306 tuhat krooni.

4 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 31. detsember 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
Kokku	141 957	22 774	84 363	286 793	53 658	88 901

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
Kokku	140 847	30 769	147 915	258 694	61 231	177 617

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 31.12.2004 seisuga 67 482 tuhat krooni ja 31.12.2003 seisuga 122 040 tuhat krooni.

5 VÄÄRTPABERID

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Kauplemisväärtpaberid				
Valitsuse võlakirjad	507 000	246 053	507 000	246 053
Krediitiasutuste 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
Kauplemisväärtpaberid kokku	1 130 116	673 655	1 130 116	673 655
Muud müüdavad väärtpaberid				
Valitsuse võlakirjad	138	278	138	278
Krediitiasutuste võlakirjad	0	0	1 957	3 550
Muud võlakirjad	0	0	862	1 517
Aktsiad ja osakud	1 053	1 052	22 446	20 866
Muud müüdavad väärtpaberid kokku	1 191	1 330	25 403	26 211
Väärtpaberid kokku	1 131 307	674 985	1 155 519	699 866

Üle 10% osalusega investeringuid 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, sest soetati edasimüügi eesmärgil.

6 INVESTEERINGUD TÜTAR- JA SIDUSETTEVÖTJATESSE

tuhandetes kroonides

Tütarettevõtjad 2004

Ettevõtja nimi	Investee- ringu objekti oma- kapital		Aksia nimi- väärtus	Soetus- maksumus	Osalus hääleõigus- likest aktsiatest	Investee- ringu väärtus 31.12.03	Kapitaal- osaluse	Investee- ringu väärtus 31.12.04
	Aktsiate kogus	meetodil arvestatud kasum/ kahjum						
Sampo Kinnisvarahalduse AS	28 620	4 500	5 000	22 915	100%	28 984	- 204	28 780
AS Sampo Liising	73 826	6 800	1 000	1 000	100%	66 566	21 743	88 309
Sampo Baltic Asset Management AS ¹	32 958	30 000	1 000	40 575	100%	31 561	3 262	34 823
Kokku						127 111	24 801	151 912

Tütarettevõtjad 2003

Ettevõtja nimi	Investee- ringu objekti oma- kapital		Aksia nimi- väärtus	Soetus- maksumus	Osalus hääleõigus- likest aktsiatest	Investee- ringu väärtus 31.12.02	Kapitaal- osaluse	Investee- ringu väärtus 31.12.03
	Aktsiate kogus	meetodil arvestatud kasum/ kahjum						
Sampo Kinnisvarahalduse AS ²	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 ³	0	3 738 668	10	43 372	100%	50 852	0	0
Kokku						165 907	27 656	127 111

¹ Sampo Varahalduse ASi uueks ärinimeks on Sampo Baltic Asset Management AS. Vastav õigusmuudatus on Äriregistrisse kantud 07.04.04.

² 15.09.03 vähendati Sampo Kinnisvarahalduse ASi aktsiakapitali 15 600 tuhat krooni.

³ Kinnisvara Finantseerimise ASi likvideerimine lõpetati 29.05.03.

Emaettevõttele kuuluv osa netovarast võrdub tütarettevõtjate investeeringute väärtustega. SIA Sampo Lizings on konsolideeritud ASi Sampo Liising aruannetesse.

7 IMMATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. a 12 kuu kohta

	Pank			Grupp		
	Litsentsid	Ettemaks	Kokku	Litsentsid	Ettemaks	Kokku
Aruandeperioodi alguse jääkmaksumus	4 965	0	4 965	5 658	0	5 658
Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus	6 224	0	6 224	8 060	0	8 060
Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum	- 1 259	0	- 1 259	- 2 402	0	- 2 402
Soetamine	5 497	314	5 811	6 125	3 564	9 689
Mahakandmine jääkmaksumuses	0	0	0	0	0	0
Mahakandmine soetusmaksumuses	0	0	0	- 245	0	- 245
Mahakantud põhivarade akumulieeritud kulum	0	0	0	245	0	245
Arvestatud kulum	- 2 013	0	- 2 013	- 2 482	0	- 2 482
Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses	8 449	314	8 763	9 301	3 564	12 865
Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses	11 721	314	12 035	13 940	3 564	17 504
Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 3 272	0	- 3 272	- 4 639	0	- 4 639

8 MATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. a 12 kuu kohta

	Pank				Grupp			
	Maa ja ehitised	Arvutus-tehnika	Muud	Kokku	Maa ja ehitised	Arvutus-tehnika	Muud	Kokku
Aruandeperioodi alguse jääkmaksumus	99 723	30 717	1 792	132 232	106 434	31 148	4 075	141 657
Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus	103 645	67 330	28 100	199 075	111 240	70 948	33 761	215 949
Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum	- 3 922	- 36 613	- 26 308	- 66 843	- 4 806	- 39 800	- 29 686	- 74 292
Soetamine	1 530	13 253	1 263	16 046	1 530	13 485	8 132	23 147
Müük jääkmaksumuses	- 5	0	0	- 5	- 5	0	- 1 537	- 1 542
Müük soetusmaksumuses	- 114	- 7 339	- 7	- 7 460	- 114	- 7 377	- 4 186	- 11 677
Müüdüd põhivarade akumulieeritud kulum	109	7 339	7	7 455	109	7 377	2 649	10 135
Mahakandmine jääkmaksumuses	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Sisemine liikumine jääkmaksumuses	0	0	0	0	- 1 038	- 262	1 300	0
Sisemine liikumine soetusmaksumuses	0	0	0	0	- 1 300	- 522	1 822	0
Akumulieeritud kulum	0	0	0	0	262	260	- 522	0
Arvestatud kulum	- 3 161	- 13 995	- 590	- 17 746	- 3 300	- 14 160	- 2 053	- 19 513
Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses	98 087	29 975	2 465	130 527	103 621	30 211	9 917	143 749
Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses	104 249	70 513	29 230	203 992	110 544	73 735	38 432	222 711
Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 6 162	- 40 538	- 26 765	- 73 465	- 6 923	- 43 524	- 28 515	- 78 962

¹ Mahakandmine on seotud väärtuse amortiseerumisega ning vara kasutuskõlbmatuks muutumisega.

9 KINNISVARAINVESTEERINGUD

tuhandetes kroonides, 2004. a 12 kuu kohta

	Grupp
Aruandeperioodi alguse jääkmaksumus	13 239
Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus	14 688
Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum	- 1 449
Arvestatud kulum	- 325
Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses	12 914
Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses	14 688
Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum	- 1 774

10 MUU VARA

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Laekuvad maksekorraldused	44 253	24 871	44 253	24 871
Tšekid	111	104	111	104
Pangakaartidega seotud kontod	1 263	8 686	1 263	8 686
Väärtpaberitehingutega seotud kontod	0	380	0	380
Tagatisvara müügiks	0	0	8 168	19 936
Muud	113	186	113	186
Muu vara kokku	45 740	34 227	53 908	54 163

11 VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
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
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	57 238	39 943	80 262	57 981

12 PANDITUD VARAD

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Tagatisdeposiidid	80	80	80	80
Panditud varad kokku	80	80	80	80

13 FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

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

14 VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

tuhandetes kroonides

Pikaajalised laenukohustused	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
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
Nõudmiseni hoiused			10 604	13 028	10 604	13 028
Arvelduslaenu			175 870	74 458	175 870	74 458
Võlgnevus krediitiasutustele kokku			3 015 836	1 110 250	3 015 836	1 110 250

15 VÖLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Nõudmiseni deposiidid				
Valitsus	4 292	2 722	4 292	2 722
Eelarvөлised 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
Eraettevöttes	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
Nõudmiseni deposiidid kokku	2 633 588	2 097 252	2 630 757	2 094 419
Nõudmiseni deposiitide jaotus residentsuse järgi				
Residendid	1 140 436	775 147	1 137 605	772 314
Mitteresidendid	1 493 152	1 322 105	1 493 152	1 322 105
Nõudmiseni deposiidid kokku	2 633 588	2 097 252	2 630 757	2 094 419
Nõudmiseni deposiitide jaotus valuuta järgi				
Eesti kroon	870 713	598 257	868 520	595 430
Välisvaluuta	1 762 875	1 498 995	1 762 237	1 498 989
Nõudmiseni deposiidid kokku	2 633 588	2 097 252	2 630 757	2 094 419
Tähtjalised deposiidid				
Valitsus	87 100	97 000	87 100	97 000
Eelarvөлised 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
Eraettevöttes	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
Tähtjalised deposiidid kokku	2 488 303	1 942 343	2 479 303	1 937 093
Tähtjaliste deposiitide jaotus residentsuse järgi				
Residendid	1 966 743	1 562 138	1 957 743	1 556 888
Mitteresidendid	521 560	380 205	521 560	380 205
Tähtjalised deposiidid kokku	2 488 303	1 942 343	2 479 303	1 937 093
Tähtjaliste deposiitide jaotus valuuta järgi				
Eesti kroon	1 758 162	1 397 831	1 749 162	1 392 581
Välisvaluuta	730 141	544 512	730 141	544 512
Tähtjalised deposiidid kokku	2 488 303	1 942 343	2 479 303	1 937 093
Võlgnevused krediidasutuse klientidele kokku	5 121 891	4 039 595	5 110 060	4 031 512

16 EMITEERITUD VÖLAKIRJAD

tuhandetes kroonides

	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Dexia Banque Internationale à 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
Emiteeritud võlakirjad kokku			284 618	922 931	284 618	922 059

17 MUUD KOHUSTUSED

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Väljuvad Eesti krooni maksekorraldused	1 980	2 081	1 980	2 081
Väljuvad valuuta maksekorraldused	164 848	153 958	164 848	153 958
Konverteerimisel olevad summad	106	0	106	0
Laekuvad maksekorraldused	13 273	4 894	13 273	4 894
Pangakaartidega seotud kontod	4 386	5 397	4 386	5 397
Tšekid	42	17	42	17
Väärtpaberitehingutega seotud kontod	13 534	2 930	13 534	2 930
Muud kohustused kokku	198 169	169 277	198 169	169 277

18 VIITVÖLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD

tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Kogunenud intressikulu	34 282	33 182	34 263	33 134
Võlgnevus ettevõtetele	26 734	29 290	30 711	34 645
Puhkuse- ja töötasu reserv	26 175	24 072	30 640	27 320
Maksuvõlad	6 702	8 166	10 993	10 722
Muud viitvõlad	45 528	37 739	36 678	26 496
Võlgnevus Tagatisfondile	3 067	2 506	3 067	2 506
Võlgnevus töötajatele	8	8	8	8
Klientide avansilised maksed	0	0	10 755	6 465
Viitvõlad ja ettemakstud tulud kokku	142 496	134 963	157 115	141 296

19 ALLUTATUD KOHUSTUSED

tuhandetes kroonides

	Lõpptähtaeg	Intress	Pank		Grupp	
			31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
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
Allutatud kohustused kokku			250 126	213 849	249 281	213 849

20 INTRESSITULU

tuhandetes kroonides, 12 kuu 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
Intressitulu kokku	380 462	327 805	427 680	371 774

21 INTRESSIKULU

tuhandetes kroonides, 12 kuu 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
Intressikulu kokku	154 552	144 550	154 410	144 419

22 TEENUSTASUTULU

tuhandetes kroonides, 12 kuu 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
Teenustasutulu kokku	101 605	70 508	122 674	89 300

23 TEENUSTASUKULU

tuhandetes kroonides, 12 kuu 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
Teenustasukulu kokku	37 226	21 891	34 541	22 124

24 NETO KASUM (KAHJUM) FINANTSTEHINGUTELT (+/-)

tuhandetes kroonides, 12 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Tulu valuutavahetustehingutelt	23 548	23 928	23 581	23 956
Tulu kauplemisväärtpaberitelt				
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
Tulu kauplemisväärtpaberitelt kokku	22 334	21 208	22 334	21 208
Tulu muudelt müüdavatel väärtpaberitelt	0	4 287	1 579	5 110
Dividendid	170	27	170	27
Tuletisväärtpaberite kahjum	- 1 528	- 970	- 1 528	- 970
Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt kokku	44 524	48 480	46 136	49 331

25 PALGAKULUD

tuhandetes kroonides, 12 kuu 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
Palgakulu kokku	94 051	85 585	107 758	98 065

26 MUUD HALDUSKULUD

tuhandetes kroonides, 12 kuu kohta

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
Üür ja rent	14 865	15 664	14 156	13 010
Komanderingud ja koolitus	6 002	5 212	7 032	6 001
Side- ja andmetöötluskulud	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
Kaitsekulud	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
Muud halduskulud kokku	92 855	91 378	103 581	98 946

27 PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

31. detsembri seisuga

	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.

28 TEHINGUD SEOTUD OSAPOOLTEGA

Seotud osapoolte laenud ja deposiidid

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

	Laenud	Intressivahemik	Deposiidid	Intressivahemik	Töötasud
Juhtkond	1 673	2,5-10,0%	1739	0,25-2,05%	5 849

29 GRUPI POOLT HALLATAVAD VARAD

Grupi poolt hallatavate kliendiportfellide maht on 31.12.2004 seisuga 828 miljonit krooni.
Panga väärtpaberikontodel olevate klientide varade turuväärtus seisuga 31.12.2004 on 1,3 miljardit krooni.
Antud portfelliid haldamise eest saadakse teenustasu ja Grupile nendega krediidi- ega tururiske ei kaasne.

30 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Pank

Piirkond	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
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
Kokku	7 701 578	1 283 219	46 948	86 398	1 430 198	100.00

Grupp

Piirkond	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud nõuded			
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
Kokku	7 805 791	1 155 519	37 795	118 264	1 072 651	100.00

¹ Laenude all kajastuvad nõuded krediidasutustele ja nõuded klientidele

31 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Pank

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud 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; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat 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 ²	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
Kokku	7 701 578	1 283 219	46 948	86 398	1 430 198	100.00

Grupp

Majandussektor	bilansilised võlakohustused			sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused	tühistamatud kohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenud ¹	väärtpaberid	muud 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; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinat remont	714 042	8 824	1 952	16 689	137 082	8.56
Eraisikud ²	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
Kokku	7 805 791	1 155 519	37 795	118 264	1 072 651	100.00

¹ Laenude all kajastuvad nõuded krediidasutustele ja nõuded klientidele

² Eraisikute eluasemelaeenud kajastuvad kinnisvara-, üürimis- ja äriteeninduse sektoris

32 KAPITALI ADEKVAATSUS

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank		Grupp	
	2004	2003	2004	2003
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	566 174	515 903	565 322	515 209
1.1. Sissemakstud aktsiakapital	340 192	340 192	340 192	340 192
1.2. Üldine pangandusreserv	0	0	0	0
1.3. Muud reservid	9 025	4 695	9 025	4 695
1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	171 651	89 382	171 651	89 382
1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum	54 069	86 599	54 069	86 599
1.6. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.7. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.8. Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	0	0	0	0
1.9. Oma aktsiad	0	0	0	0
1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega)	- 8 763	- 4 965	- 9 615	- 5 659
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	250 126	213 849	249 281	213 849
3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)	816 300	729 752	814 603	729 058
4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST	0	0	0	0
5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4)	816 300	729 752	814 603	729 058
6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID	0	0	0	0
7. RISKIGA KAALUTUD VARAD	6 511 344	5 095 808	6 511 772	5 088 205
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
8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TUHISTAMATUD KOHUSTUSED	487 820	319 812	309 047	286 494
8.1. Grupp I	481 664	314 543	302 891	281 237
8.2. Grupp II	6 156	5 269	6 156	5 257
9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS	0	1 643	1 116	1 799
10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS	41 084	33 054	41 084	33 054
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
10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0	0	0	0
10.4. Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0	0	0	0
10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0	0	0	0
10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0	0	0	0
11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT	0	0	0	0
12. KAPITALI ADEKVAATSUS	10.87%	12.48%	11.09%	12.56%

33 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

tuhandetes kroonides, 31. detsembri seisuga

	Pank				Grupp			
	2004		2003		2004		2003	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4		3		4		4	
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	416 139	50.98%	240 708	34.78%	417 454	51.25%	340 099	49.09%
Krediitriasutusega seotud isikute võlakohustused	1 673	0.20%	4 377	0.63%	1 673	0.21%	4 377	0.63%

34 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

Nõuded; kohustused	nõudmiseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta
1. Panga nõuded	1 106 034	50 062	2 068 651	966 180	1 551 664	2 045 678	1 502 417	2 146 563
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 056 821	0	0	1 366	0	0	0	0
nõuded klientidele	8 713	48 763	719 292	199 413	1 282 223	1 682 320	1 256 181	1 915 037
väärtpaberid	40 500	0	31 604	102 060	268 817	362 476	246 236	231 526
muud nõuded	0	1 299	1 317 755	663 341	624	882	0	0
2. Grupi nõuded	1 106 122	57 712	1 540 249	1 037 164	1 847 623	1 386 638	2 102 886	2 334 694
sh sularaha ja nõuded pankadele	1 056 909	0	0	1 366	0	0	0	0
nõuded klientidele	8 713	48 763	167 348	270 397	1 576 171	1 022 472	1 856 650	2 233 687
väärtpaberid	40 500	0	31 604	102 060	270 828	363 284	246 236	101 007
muud nõuded	0	8 949	1 341 297	663 341	624	882	0	0
1. Panga kohustused	3 761 363	0	2 376 123	1 225 568	1 919 198	625 509	1 931 261	572 478
sh võlgnevus pankadele	39 506	0	157 801	22 759	69 739	520 951	1 884 804	320 276
võlgnevus klientidele	2 633 588	0	609 311	412 778	1 371 736	79 107	13 300	2 071
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	284 618	0	0	0
muud kohustused	1 088 269	0	1 609 011	790 031	193 105	25 451	33 157	250 131
1. Grupi kohustused	3 400 985	0	2 390 793	1 218 671	1 917 529	625 843	1 931 326	571 633
sh võlgnevus pankadele	39 506	0	157 801	22 759	69 739	520 951	1 884 804	320 276
võlgnevus klientidele	2 630 757	0	609 311	405 778	1 369 736	79 107	13 300	2 071
emiteeritud võlakirjad	0	0	0	0	284 618	0	0	0
muud kohustused	730 722	0	1 623 681	790 134	193 436	25 785	33 222	249 286

35 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

tuhandetes kroonides, 31. detsembri 2004 seisuga

	Pank				Grupp			
	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku	EEK, EUR ühis- positsioon	USD	Muud	Kokku
Varad kokku	8 960 227	646 798	87 061	9 694 086	8 963 041	646 798	87 070	9 696 909
Kohustused kokku	7 325 954	1 611 758	86 681	9 024 394	7 328 686	1 611 758	86 771	9 027 215
Bilansiline netopositsioon	1 634 272	- 964 960	380	669 692	1 634 355	- 964 960	299	669 694
Bilansiväline netopositsioon	- 900 315	968 769	6 700	75 154	- 900 315	968 769	6 700	75 154