

AS SAMPO PANK

# AVALIK VAHEARUANNE

2004. aasta 9 kuud

## KOONDINFORMATSIOON

**Aruandekuupäev:** 30.09.2004

**Ärinimi:** AS Sampo Pank

**Address:** Narva mnt 11, 15015 Tallinn

### Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaliste välisvaluutakohustuste reiting A3
- lühiajaliste välisvaluutakohustuste reiting Prime 2
- finantstugevuse reiting D positiivse väljavaatega

|   | <b>Pank</b> | <b>Grupp</b> |
|---|-------------|--------------|
| Vara kokku (tuhandetes kroonides)                                     | 8 721 136   | 8 722 960    |
| Puhaskasum (tuhandetes kroonides)                                     | 102 417     | 102 417      |
| Omakapitali tootlikkus  | 23,8%       | 23,8%        |
| Aktivate tulusus  | 6,7%        | 7,1%         |
| Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (tuhandetes kroonides) | 403 417     | 672 142      |
| Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad                | 4,63%       | 7,71%        |
| Laenukahjumite eraldiste summa (tuhandetes kroonides)                 | 88 391      | 121 442      |
| Neto-omavahendite suurus (tuhandetes kroonides)                       | 817 739     | 816 256      |
| Kapitali adekvaatsus  | 12,08%      | 12,19%       |

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2004. aasta 9 kuud" on alates 03.11.2004 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 03.11.2004 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil [www.sampo.ee](http://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 9 kuud, aruande bilansipäev on 30.09.2004.  
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) juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 3. novembril 2004, 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

03.11.2004

## SELETUSKIRI

### ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

| Ärinimi                                | Põhitegevusala                        | 1) registrikood<br>2) register<br>3) registreerimise<br>kuupäev                     | Aadress                        | Osaluse<br>suurus<br>% |
|--|---------------------------------------|---|--------------------------------|------------------------|
| AS Sampo Pank                          | Pangateenused                         | 1) 10040839<br>2) Eesti Vabariigi<br>Äriregister<br>3) 30.06.1992                   | Narva mnt 11<br>15015 Tallinn  |                        |
| AS Sampo Liising                       | Liisingteenused                       | 1) 10100783<br>2) Eesti Vabariigi<br>Äriregister<br>3) 03.02.1997                   | Narva mnt 11<br>15015 Tallinn  | 100                    |
| SIA Sampo Lizings<br>(likvideerimisel) | Liisingteenused                       | 1) 0.033529<br>2) Läti VB<br>Ettevõttereister<br>3) 04.08.1997                      | Tomson iela 11<br>LV-1013 Riga | 100                    |
| Sampo<br>Kinnisvarahalduse<br>AS       | Kinnisvara<br>haldamine               | 1) 10101950<br>2) Eesti Vabariigi<br>Äriregister<br>3) 20.01.1997                   | Narva mnt 11<br>15015 Tallinn  | 100                    |
| Sampo Baltic Asset<br>Management AS    | Varahaldusteenused,<br>fondivalitseja | 1) 10240194<br>2) Eesti Vabariigi<br>Äriregister<br>3) 08.07.1997 (Tartu MK<br>ROs) | Narva mnt 11<br>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 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 kauplemas alates 19. märtsist.
- 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 edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Jaotamata kasum/kahjum".

Sampo Bank plc nimetas Sampo Panga 2004. majandusaasta juhtivauditoriks Hanno Lindpere ning täitevauditoriks Tiina Sömeri 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.

## ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi 2004. aasta 9 kuu majandustulemused

### Kasumiaruanne

AS Sampo Pank konsolideerimisgrupi (edaspidi Grupp) 2004. aasta 9 kuu puhaskasum oli 28,8% ehk 22,9 mln krooni võrra suurem kui eelmise aasta samal perioodil, ulatudes 102,4 mln kroonini. Puhaskasumi kasvu põhjuseks oli ärimahtude oluline suurenemine tegevuskulude mõõduka kasvu juures. Grupi omakapitali tootlikkus oli käesoleva aasta kolme kvartaliga 23,8% (2003. a 9 kuuga 22,2%), aktive tootlikkus 1,7% (1,6%).

Grupi tulud suurenesid eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 17% ehk 44,5 mln krooni, ulatudes 306 mln kroonini. Tulude struktuur oli järgmine: neto intressikasum moodustas tuludest 63,3% (2003. a 62,6%), neto teenustasutulud 24,3% (19,9%), tulud valuutavahetustehingutelt 5,8% (6,8%), väärtpaberitulud 5,4% (7,8%) ning muud tulud 1,2% (2,9%).

### Neto intressikasum

Grupi 2004. aasta 9 kuu neto intressikasum oli 193,8 mln krooni. Võrreldes eelmise aasta sama perioodiga kasvas see 18,5% ehk 30,2 mln krooni. Neto intressikasumi kasvu toetas peamiselt laenu- ja liisingportfelli mahu suurenemisest tulenev intressitulud 13,0% ehk 33,7 mln kroonine kasv. Intressikulud püsisid samal ajal eelmise aasta tasemel peamiselt seetõttu, et intressikandvate kohustuste mahu kasvu mõju kompenseeris viimaste hinna alanemine. Intressimäärade languse ja pankadevahelise tiheda konkurentsi tõttu alanes intressitoovate varade tootlikkus eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 0,7 protsendipunkti võrra 5,3%ni ning intressikandvate kohustuste hind 0,5 protsendipunkti 2,1%ni, mistõttu Grupi intressimäärade vahe vähenes 0,3 protsendipunkti 3,2%ni.

## Mitteintressitulud

Mitteintressitulud teeniti 2004. aasta 9 kuuga 112,2 mln krooni. Need kasvasid peamiselt teenus- ja komisjonitasude arvelt eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 14,6% ehk 14,3 mln krooni.

Komisjoni- ja teenustasu tulu sai Grupp kokku 91,9 mln krooni, s.o 27% ehk 24,9 mln krooni rohkem kui eelmisel aastal samal perioodil. Tulu kasv tulenes peamiselt laenuportfelli kiire kasvuga kaasnenud laenu- ja garantiilepingutest saadud teenustasude suurenemisest 63% ehk 13 mln krooni. Märkimisväärselt on suurenenud ka tulud investeringute komisjoni- ja haldustasudest (kasv 108% ehk 7,1 mln krooni).

Komisjoni- ja teenustasu kulud kasvasid aastaga 17% ehk 2,5 miljonit krooni, ulatudes 17,5 mln kroonini.

Valuutatehingute tulud olid 17,7 mln krooni, alanedes peamiselt kontorites toimuvate sula valuutavahetuse tehingute vähenemisest tulenevalt 0,7% ehk 0,1 mln krooni. Väärtpaberitelt saadud tulud, mis olid kokku 16,4 mln krooni, vähenesid 20% ehk 4 mln krooni peamiselt turu intressimäärade alanemisest tingitud kauplemisportfelli võlakirjade väärtuse langusest.

## Mitteintressikulud

Grupi mitteintressikulud olid 2004. aasta 9 kuuga kokku 183,5 mln krooni, millest personalikulud moodustasid 55,6% (2003. a samal perioodil 54,8%), muud administratiivkulud 34,2% (36,0%), kulum 7,7% (6,8%) ning muud tegevuskulud 2,5% (2,5%).

Eelmise aasta sama perioodiga võrreldes on personalikulud suurenenud 8,7% ehk 8,2 mln krooni ja muud administratiivkulud 1,9% ehk 1,1 mln krooni. Kuna mitteintressikulude 7,2% kasvutempo jäi kokkuvõttes oluliselt alla tulude 17% kasvule, siis viis see kuluefektiivsuse tõusule ning kulu/tulu suhte alanemisele 60%ni käesoleval aastal (võrreldes 65,2%ga eelmise aasta sama perioodil). Samal ajal paranes ka Grupi mitteintressikulude ja keskmiste varade suhe - vastav näitaja langes 3,5%lt 3,0%ni.

## Varad

Grupi bilansimaht oli septembri lõpus 8,7 miljardit krooni, suurenedes 2003. a lõpuga võrreldes 1,5 mld krooni võrra ehk 21,2%. Aastaga on Grupi varad kasvanud 1,8 mld krooni ehk 25,4%.

Grupi varad suurenesid peamiselt laenuportfelli arvel. Laenuportfell kasvas üheksa kuuga 27,3% ehk 1,4 mld krooni, moodustades septembri lõpus 6,6 mld krooni ehk 75,2% varadest. Erasisikutele antud laenude mahu kasvus kujunes 9 kuuga 38,2% ehk 784,4 mln krooni ja aastaga 56,3% ehk 1,0 mld krooni. Erasisikutele antud laenu- ja liisingportfelli maht oli septembri lõpus 2,8 mld krooni ehk 42,5% brutolaenuportfelligist. Ettevõtetele väljastatud laenude jääk oli septembri lõpus 3,6 mld krooni ehk 54,6% brutolaenuportfelligist. 9 kuuga suurenes see 20% ehk 608 mln krooni ja aastane kasv oli 21,3% ehk 640 mln krooni.

Septembri lõpus moodustasid võimalike laenukahjumite eraldised brutolaenuportfelligist 1,8%, aasta tagasi 2,1%. Allahindlusi moodustati 2004. a üheksa kuuga 20,9 mln krooni, eelmisel aastal samal ajal 12,5 mln krooni. 2003. a esimese poolaasta allahindlused olid väikesed, sest tol perioodil korraldati ümber Grupi allahindluste moodustamise põhimõtteid, et võtta arvesse uue *Basel Capital Accord*'i soovituslikke krediidiriskide mõõtmise printsiipe ja viimastel aastatel Eesti majanduses valitsenud positiivseid arenguid.

## Kaasatud vahendid

Klientide deposiitide kogumahuks Grupis kujunes septembri lõpus 4,9 mld krooni. Üheksa kuuga suurenesid need 18% ehk 883 mln krooni, aastane juurdekasv oli 23,5% ehk 934 mln krooni. Nõudmiseni hoiuste maht kasvas seejuures aastaga 18,7% ehk 401 mln krooni ja tähtajalised hoiused 29% ehk 532 mln krooni. Aastaga on erasisikute deposiidid suurenenud 23,9% ehk 238,7 mln krooni ja eraettevõtete deposiidid 23,6% ehk 501 mln krooni. Hoiuste kogumahust moodustasid erasisikute hoiused septembri lõpus 25,2% (1,2 mld kr) ja eraettevõtete hoiused 53,4% (2,6 mld kr).

Teistelt pankadelt võetud laenude maht suurenes 9 kuuga 40,3% ehk 447 mln krooni ja aastaga 83% ehk 853 mln krooni, ulatudes 1,55 mld kroonini septembri lõpus.

## Omakapital

Grupi omakapital moodustas septembri lõpus 623,3 mln krooni ja kapitali adekvaatsus oli 12,19%.

## **Normatiivid**

**Kapitali adekvaatus** – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 32, lk 33.

**Riskide kontsentreerumine** – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 33, lk 34.

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

**Valuutade netopositsioonid** – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 35, lk 34.

## Suhtarvud

|  | Pank      |           | Grupp     |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | 2004      | 2003      | 2004      | 2003      |
|  | 9 kuud    | 9 kuud    | 9 kuud    | 9 kuud    |
| <b>Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)</b>           |           |           |           |           |
| Kogutulud  | 408 496   | 359 956   | 436 850   | 387 855   |
| Puhas intressitulu                                     | 154 363   | 132 006   | 193 803   | 163 583   |
| Allahindlus  | 12 538    | 3 846     | 20 857    | 12 487    |
| Puhas teenustasutulu                                   | 54 922    | 40 030    | 74 407    | 52 097    |
| Administratiivkulud                                    | 145 869   | 141 111   | 164 714   | 155 381   |
| Puhaskasum   | 102 417   | 79 534    | 102 417   | 79 534    |
| <b>Perioodi lõpu seisuga (tuhandetes kroonides)</b>    |           |           |           |           |
| Varad  | 8 721 136 | 6 945 983 | 8 722 960 | 6 954 930 |
| Neto laenuportfell                                     | 6 483 683 | 4 831 253 | 6 555 904 | 4 864 148 |
| Deposiidid   | 4 925 685 | 3 986 858 | 4 914 685 | 3 981 107 |
| Omakapital   | 623 285   | 513 803   | 623 285   | 513 803   |
| <b>Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)</b>       |           |           |           |           |
| Neto laenuportfelli osakaal varades                    | 74,3%     | 69,6%     | 75,2%     | 69,9%     |
| Deposiitide osakaal varades                            | 56,5%     | 57,4%     | 56,3%     | 57,2%     |
| Omakapitali kordaja                                    | 13,99     | 13,52     | 14,00     | 13,54     |
| <b>Aksia kohta (kroonides)</b>                         |           |           |           |           |
| Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga | 4,16      | 3,25      | 4,16      | 3,25      |
| Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus            | 19,29     | 15,90     | 19,29     | 15,90     |
| <b>Efektiivsusnäitajad</b>                             |           |           |           |           |
| Omakapitali tootlikkus                                 | 23,8%     | 22,2%     | 23,8%     | 22,2%     |
| Aktivate tootlikkus                                    | 1,7%      | 1,6%      | 1,7%      | 1,6%      |
| Aktivate tulusus                                       | 6,7%      | 7,5%      | 7,1%      | 7,9%      |
| Aktivate intressitulusus                               | 4,4%      | 5,0%      | 5,0%      | 5,6%      |
| Intressikandvate kohustuste hind                       | 2,1%      | 2,7%      | 2,1%      | 2,6%      |
| Puhas intressimarginaal enne allahindlusi              | 2,5%      | 2,7%      | 3,2%      | 3,3%      |
| Puhas intressimarginaal peale allahindlusi             | 2,3%      | 2,7%      | 2,8%      | 3,1%      |
| Intressimäärade vahe                                   | 2,6%      | 2,8%      | 3,2%      | 3,4%      |
| Puhas mitteintressimarginaal                           | -0,6%     | -1,0%     | -1,2%     | -1,5%     |
| Tulude kasumlikkus                                     | 25,1%     | 22,1%     | 23,4%     | 20,5%     |

### Suhtarvude definitsioonid:

**Kogutulu:** intressitulud, teenustasutulud, netokasum/-kahjum väärtpaperitest (pikaajalised ja lühiajalised investeeringud, 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** = 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 pärast allahindlusi / keskmised aktivad

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

**Puhas mitteintressimarginaal** = puhas mitteintressitulu / keskmised aktivad

**Tulude kasumlikkus** = puhaskasum / kogutulud

**Kulu / Tulu** = (administratiivkulud + kulum + muud tegevuskulud) / (kogutulud - intressi- ja teenustasukulu)

Efektiivsusnäitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud perioodi keskmisi suurusid.

Suhtarvud on arvatud aasta baasil.

|  | Pank        |             | Grupp       |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | III kv 2004 | III kv 2003 | III kv 2004 | III kv 2003 |
| <b>Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)</b>           |             |             |             |             |
| Kogutulud  | 150 677     | 126 651     | 155 952     | 135 419     |
| Puhas intressitulu                                     | 54 366      | 43 763      | 69 169      | 55 488      |
| Allahindlus  | 3 049       | 4 812       | 3 570       | 7 230       |
| Puhas teenustasutulu                                   | 19 930      | 16 073      | 26 945      | 20 276      |
| Administratiivkulud                                    | 45 406      | 44 875      | 51 325      | 49 303      |
| Puhaskasum   | 48 348      | 30 536      | 48 348      | 30 536      |
| <b>Bilansi suhtarvud (perioodi lõpu seisuga)</b>       |             |             |             |             |
| Neto laenuportfelli osakaal varades                    | 74,3%       | 69,6%       | 75,2%       | 69,9%       |
| Deposiitide osakaal varades                            | 56,5%       | 57,4%       | 56,3%       | 57,2%       |
| Omakapitali kordaja                                    | 13,99       | 13,52       | 14,00       | 13,54       |
| <b>Aksia kohta (kroonides)</b>                         |             |             |             |             |
| Tava-puhaskasum aktsia kohta, keskmise aktsiate arvuga | 5,86        | 3,70        | 5,86        | 3,70        |
| Aksia substantväärtus                                  | 19,29       | 15,90       | 19,29       | 15,90       |
| <b>Efektivsuse näitajad</b>                            |             |             |             |             |
| Omakapitali tootlikkus                                 | 31,4%       | 23,9%       | 31,4%       | 23,9%       |
| Aktivate tootlikkus                                    | 2,2%        | 1,7%        | 2,2%        | 1,7%        |
| Aktivate tulusus                                       | 7,0%        | 7,1%        | 7,2%        | 7,7%        |
| Aktivate intressitulusus                               | 4,4%        | 4,5%        | 5,0%        | 5,2%        |
| Intressikandvate kohustuste hind                       | 2,1%        | 2,4%        | 2,1%        | 2,4%        |
| Puhas intressimarginaal enne allahindlusi              | 2,5%        | 2,5%        | 3,2%        | 3,1%        |
| Puhas intressimarginaal pärast allahindlusi            | 2,4%        | 2,2%        | 3,0%        | 2,7%        |
| Intressimäärade vahe                                   | 2,6%        | 2,4%        | 3,2%        | 3,2%        |
| Puhas mitteintressimarginaal                           | -0,1%       | -0,5%       | -0,8%       | -1,0%       |
| Tulude kasumlikkus                                     | 32,1%       | 24,1%       | 31,0%       | 22,5%       |
| Kulu/tulu  | 49,6%       | 58,1%       | 52,8%       | 59,5%       |

## Reitingud

12. detsembril 2002 tõstis Moody's ASi Sampo Pank 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 ASi Sampo Pank deposiidireitingu A3/Prime 2 vaatluse alla võimaliku ülespoole tõstmise osas. Selle põhjuseks on Soome Sampo Panga reitingu tõstmine. Moody's kinnitas ühtlasi ASi Sampo Pank finantstugevuse reitingu tasemel D ning märkis, et reitingul on positiivsed väljavaated.

1. novembril 2004 tõstis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's ASi Sampo Pank 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.moody.com](http://www.moody.com). Sealsamas 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

|   |             | 30.09.04         | 31.12.03         |
|---|-------------|------------------|------------------|
| <b>Sularaha</b>   | <b>1</b>    | <b>57 123</b>    | <b>55 659</b>    |
| <b>Nõuded keskpangale</b>                                       |             | <b>526 808</b>   | <b>612 807</b>   |
| Nõudmiseni hoised   |             | 526 808          | 612 807          |
| Muud hoised   |             | 0                | 0                |
| Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid            |             | 0                | 0                |
| <b>Nõuded krediitiasutustele</b>                                |             | <b>329 834</b>   | <b>404 822</b>   |
| Nõudmiseni hoised   |             | 263 882          | 145 468          |
| Tähtajalised hoised   |             | 63 514           | 257 672          |
| Arvelduslaenu   |             | 0                | 0                |
| Muud nõuded   |             | 2 438            | 1 682            |
| <b>Nõuded klientidele</b>                                       | <b>2, 4</b> | <b>6 568 003</b> | <b>5 190 864</b> |
| sh arvelduslaenu  |             | 2 372 147        | 1 913 924        |
| sh hüpoteegiga tagatud laenu                                    |             | 3 423 353        | 2 443 928        |
| Laenu valitsusele   |             | 38 677           | 45 837           |
| Laenu keskvalitsusele   |             | 900              | 0                |
| Laenu riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele                    |             | 0                | 0                |
| Laenu muudele eelarvevälistele fondidele                        |             | 0                | 0                |
| Laenu kohalikele omavalitsustele                                |             | 37 777           | 45 837           |
| Nõuded finantseerimisasutustele                                 |             | 1 565 883        | 1 295 864        |
| Hoised finantseerimisasutustes                                  |             | 4 801            | 4 114            |
| Laenu kindlustusasutustele ja pensionifondidele                 |             | 19               | 2                |
| Laenu muudele finantseerimisasutustele                          |             | 1 561 063        | 1 291 748        |
| Laenu riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele              |             | 0                | 0                |
| Laenu muudele äriühingutele                                     |             | 2 736 053        | 2 199 683        |
| Laenu mittetulundusühingutele                                   |             | 61 984           | 47 034           |
| Laenu eraisikutele  |             | 2 165 406        | 1 602 446        |
| <b>Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded</b>                          | <b>3</b>    | <b>- 88 391</b>  | <b>- 80 608</b>  |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt              |             | 0                | 0                |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt                     |             | - 84 320         | - 77 754         |
| Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                            |             | - 4 071          | - 2 854          |
| <b>Väärtpaberid</b>   |             | <b>1 062 286</b> | <b>804 716</b>   |
| sh repo   |             | 0                | 0                |
| Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid              | <b>5</b>    | 894 701          | 657 534          |
| Aktsiad ja osad   |             | 165 855          | 144 561          |
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                                | <b>6</b>    | 158 202          | 127 110          |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                                |             | 0                | 0                |
| Muud aktsiad ja osad  | <b>5</b>    | 7 653            | 17 451           |
| Tuletisväärtpaberid   |             | 1 730            | 2 621            |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                                   | <b>7</b>    | <b>7 299</b>     | <b>4 965</b>     |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                                     | <b>8</b>    | <b>129 028</b>   | <b>132 232</b>   |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                                 |             | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Muu vara</b>   | <b>10</b>   | <b>77 488</b>    | <b>34 227</b>    |
| sh maksed teel  |             | 77 333           | 34 184           |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | <b>11</b>   | <b>51 658</b>    | <b>39 943</b>    |
| sh intressinõuded   |             | 42 712           | 35 250           |
| <b>Varad kokku</b>  |             | <b>8 721 136</b> | <b>7 199 627</b> |

| tuhandetes kroonides                                     |           | 30.09.04         | 31.12.03         |
|--|-----------|------------------|------------------|
| <b>Võlgnevused keskpangale</b>                           |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Võlgnevused krediitiasutustele</b>                    | <b>14</b> | <b>1 557 678</b> | <b>1 110 250</b> |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 10 418           | 13 028           |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 0                | 0                |
| Arvelduslaenud   |           | 77 235           | 74 458           |
| Muud võlgnevused   |           | 1 470 025        | 1 022 764        |
| <b>Võlgnevused klientidele</b>                           | <b>15</b> | <b>4 925 685</b> | <b>4 039 595</b> |
| Võlgnevused valitsusele                                  |           | 484 355          | 150 984          |
| Keskvalitsus   |           | 267 297          | 99 722           |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 5 197            | 2 722            |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                            |           | 262 100          | 97 000           |
| Muud võlgnevused   |           | 0                | 0                |
| Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid                       |           | 183 009          | 51 001           |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 9                | 1                |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                            |           | 183 000          | 51 000           |
| Muud võlgnevused   |           | 0                | 0                |
| Eelarvevälised fondid                                    |           | 3 749            | 62               |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 49               | 62               |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                            |           | 3 700            | 0                |
| Muud võlgnevused   |           | 0                | 0                |
| Kohalikud omavalitsused                                  |           | 30 300           | 199              |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 300              | 149              |
| Tähtajalised ja säästuhoiused                            |           | 30 000           | 0                |
| Muud võlgnevused   |           | 0                | 50               |
| Võlgnevused finantseerimisasutustele                     |           | 546 155          | 378 881          |
| Kindlustusasutused ja pensionifondid                     |           | 162 271          | 148 499          |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 54 079           | 12 401           |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 108 192          | 136 098          |
| Säästuhoiused  |           | 0                | 0                |
| Muud võlgnevused   |           | 0                | 0                |
| Muud finantseerimisasutused                              |           | 383 884          | 230 382          |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 95 362           | 25 132           |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 287 974          | 204 381          |
| Säästuhoiused  |           | 0                | 0                |
| Muud võlgnevused   |           | 548              | 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                        |           | 2 623 228        | 2 431 321        |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 1 829 475        | 1 623 338        |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 771 653          | 784 853          |
| Säästuhoiused  |           | 3 978            | 2 258            |
| Muud võlgnevused   |           | 18 122           | 20 872           |
| Võlgnevused mittetulundusühingutele                      |           | 35 895           | 28 745           |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 25 150           | 18 847           |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 9 943            | 9 299            |
| Säästuhoiused  |           | 678              | 505              |
| Muud võlgnevused   |           | 124              | 94               |
| Võlgnevused eraisikutele                                 |           | 1 236 052        | 1 049 664        |
| Nõudmiseni hoiused                                       |           | 542 538          | 414 604          |
| Tähtajalised hoiused                                     |           | 599 880          | 553 566          |
| Säästuhoiused  |           | 79 869           | 67 412           |
| Muud võlgnevused   |           | 13 765           | 14 082           |

|  |           |                  |                  |
|--|-----------|------------------|------------------|
| tuhandetes kroonides                                       |           | <b>30.09.04</b>  | <b>31.12.03</b>  |
| <b>Valitsuse laenufondid ja välisabifondid</b>             |           | <b>11 040</b>    | <b>14 360</b>    |
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                               |           | <b>963 809</b>   | <b>996 465</b>   |
| Emitteeritud võlakirjad                                    | <b>16</b> | 951 571          | 922 931          |
| Tuletisväärtpaberid  |           | 12 238           | 73 534           |
| Muud väärtpaberikohustused                                 |           | 0                | 0                |
| <b>Muud kohustused</b>                                     | <b>17</b> | <b>263 970</b>   | <b>169 277</b>   |
| sh maksed teel   |           | 263 970          | 169 277          |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b> | <b>18</b> | <b>125 568</b>   | <b>134 963</b>   |
| sh intressivõlad   |           | 28 123           | 43 113           |
| <b>Eraldised</b>   |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Lühiajalised eraldised                                     |           | 0                | 0                |
| Pikaajalised eraldised                                     |           | 0                | 0                |
| Muud eraldised   |           | 0                | 0                |
| <b>Allutatud kohustused</b>                                | <b>19</b> | <b>250 101</b>   | <b>213 849</b>   |
| <b>Kohustused kokku</b>                                    |           | <b>8 097 851</b> | <b>6 678 759</b> |
| <b>Aktsiakapital</b>                                       |           | <b>323 111</b>   | <b>323 111</b>   |
| <b>Aazio</b>   |           | <b>17 081</b>    | <b>17 081</b>    |
| Üldine pangandusreserv                                     |           | 0                | 0                |
| Ümberhindluse reserv                                       |           | 0                | 0                |
| <b>Muud reservid</b>                                       |           | <b>9 025</b>     | <b>4 695</b>     |
| <b>Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum</b>             |           | <b>171 651</b>   | <b>89 382</b>    |
| <b>Majandusaasta kasum/kahjum</b>                          |           | <b>102 417</b>   | <b>86 599</b>    |
| <b>Oma aktsiad</b>   |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Omakapital kokku</b>                                    |           | <b>623 285</b>   | <b>520 868</b>   |
| <b>Kohustused ja omakapital kokku</b>                      |           | <b>8 721 136</b> | <b>7 199 627</b> |

## Grupi bilanss

tuhandetes kroonides

|   |           | 30.09.04         | 31.12.03         |
|---|-----------|------------------|------------------|
| <b>Sularaha</b>   | <b>1</b>  | <b>57 123</b>    | <b>55 659</b>    |
| <b>Nõuded</b>   |           | <b>7 408 560</b> | <b>6 167 727</b> |
| Nõuded keskpangale  |           | 526 808          | 612 807          |
| Nõuded ja laenud krediiasutustele                         |           | 329 918          | 404 902          |
| Nõuded ja laenud krediiasutuse klientidele                | 2, 4      | 5 069 511        | 3 950 372        |
| Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele           | 2, 4      | 1 603 764        | 1 307 424        |
| Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest              |           | 0                | 0                |
| Muud nõuded   |           | 0                | 0                |
| Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus)      | 3         | - 121 442        | - 107 778        |
| <b>Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b> | <b>5</b>  | <b>899 533</b>   | <b>662 601</b>   |
| <b>Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>                       |           | <b>30 318</b>    | <b>39 886</b>    |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                          |           | 0                | 0                |
| Muud aktsiad ja osad                                      | 5         | 28 588           | 37 265           |
| Tuletisväärtpaberid                                       |           | 1 730            | 2 621            |
| <b>Immateriaalne põhivara</b>                             | <b>7</b>  | <b>7 937</b>     | <b>5 659</b>     |
| Konsolideeritud firmaväärtus                              |           | 0                | 0                |
| Muu immateriaalne põhivara                                |           | 7 937            | 5 659            |
| <b>Materiaalne põhivara</b>                               | <b>8</b>  | <b>142 511</b>   | <b>141 657</b>   |
| <b>Kinnisvarainvesteeringud</b>                           | <b>9</b>  | <b>12 995</b>    | <b>13 239</b>    |
| <b>Arveldused aktsionäridega</b>                          |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Muu vara</b>   | <b>10</b> | <b>97 397</b>    | <b>54 163</b>    |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud</b>                | <b>11</b> | <b>66 587</b>    | <b>57 981</b>    |
| <b>VARAD KOKKU</b>  |           | <b>8 722 960</b> | <b>7 198 572</b> |
| <b>Võlgnevus</b>  |           | <b>6 484 441</b> | <b>5 157 689</b> |
| Võlgnevus keskpangale                                     |           | 0                | 0                |
| Võlgnevus krediiasutustele                                | 14        | 1 557 678        | 1 110 250        |
| Võlgnevus krediiasutuse klientidele                       | 15        | 4 914 685        | 4 031 512        |
| Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest           |           | 0                | 0                |
| Muud võlad  |           | 12 078           | 15 927           |
| <b>Väärtpaberikohustused</b>                              |           | <b>962 821</b>   | <b>995 593</b>   |
| Emiteeritud võlakirjad                                    | 16        | 950 583          | 922 059          |
| Tuletisväärtpaberid                                       |           | 12 238           | 73 534           |
| Muud väärtpaberid   |           | 0                | 0                |
| <b>Muud kohustused</b>                                    | <b>17</b> | <b>263 970</b>   | <b>169 277</b>   |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud</b>           | <b>18</b> | <b>139 187</b>   | <b>141 296</b>   |
| <b>Eraldised</b>  |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Kindlustustegevuse tehnilised eraldised                   |           | 0                | 0                |
| Pikaajalised pensionieraldised                            |           | 0                | 0                |
| Muud eraldised  |           | 0                | 0                |
| <b>Allutatud kohustused</b>                               | <b>19</b> | <b>249 256</b>   | <b>213 849</b>   |
| <b>Vähemusosalus</b>                                      |           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Kohustused kokku</b>                                   |           | <b>8 099 675</b> | <b>6 677 704</b> |
| 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                              |           | 102 417          | 86 599           |
| Oma aktsiad   |           | 0                | 0                |
| <b>Omakapital kokku</b>                                   |           | <b>623 285</b>   | <b>520 868</b>   |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>                     |           | <b>8 722 960</b> | <b>7 198 572</b> |

## Bilansivälised tehingud

tuhandetes kroonides, 30. september 2004 seisuga

|   | Pank             |                  | Grupp            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Nõuded           | Kohustused       | Nõuded           | Kohustused       |
| <b>Tühistamatud tehingud</b>  | <b>0</b>         | <b>1 070 111</b> | <b>0</b>         | <b>898 498</b>   |
| Garantiid ja muud samased tühistamatud tehingud                                       | 0                | 271 146          | 0                | 271 146          |
| sh finantsgarantiid   | 0                | 69 344           | 0                | 69 344           |
| Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa                                  | 0                | 798 965          | 0                | 627 352          |
| Muud tühistamatud tehingud  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Tuletisväärtpaberid</b>  | <b>1 860 010</b> | <b>1 754 939</b> | <b>1 860 010</b> | <b>1 754 939</b> |
| sh optsioonid   | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid  | 1 739 414        | 1 750 057        | 1 739 414        | 1 750 057        |
| Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid  | 115 714          | 0                | 115 714          | 0                |
| Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid   | 3 113            | 3 113            | 3 113            | 3 113            |
| Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid   | 1 769            | 1 769            | 1 769            | 1 769            |
| <b>Tühistatavad tehingud</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa                                  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Muud tühistatavad tehingud  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

## Panga kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

|   |              | 2004            | 2003           | 2004           | 2003           |
|---|--------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |              | 9 kuud          | 9 kuud         | III kv         | III kv         |
| <b>Intressitulu</b>   | <b>20</b>    | <b>267 780</b>  | <b>242 424</b> | <b>94 015</b>  | <b>80 340</b>  |
| Laenudelt   |              | 256 903         | 230 974        | 90 337         | 77 381         |
| Hoiustelt   |              | 5 926           | 7 544          | 1 459          | 2 041          |
| Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt                              |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Tuletisväärtpaperitelt  |              | 807             | 470            | 763            | 7              |
| Muud intressitulud  |              | 4 144           | 3 436          | 1 456          | 911            |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>21</b>    | <b>113 417</b>  | <b>110 418</b> | <b>39 649</b>  | <b>36 577</b>  |
| Laenudelt   |              | 31 777          | 22 023         | 11 959         | 7 885          |
| Nõudmiseni hoiustelt  |              | 10 487          | 8 296          | 3 681          | 3 071          |
| Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt   |              | 37 371          | 43 040         | 13 004         | 13 733         |
| Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt                              |              | 19 393          | 20 638         | 6 961          | 7 229          |
| Kapitali iseloomuga kirjetelt   |              | 5 909           | 7 379          | 1 944          | 2 344          |
| Tuletisväärtpaperitelt  |              | 8 480           | 9 042          | 2 100          | 2 315          |
| Muud intressikulud  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| <b>Neto intressikasum/ kahjum (+/-)</b>   |              | <b>154 363</b>  | <b>132 006</b> | <b>54 366</b>  | <b>43 763</b>  |
| <b>Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>                                       |              | <b>31 092</b>   | <b>21 833</b>  | <b>14 621</b>  | <b>8 994</b>   |
| Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)  |              | 31 092          | 21 833         | 14 621         | 8 994          |
| Dividenditulu   |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Kapitaliosalusel arvestatud tulu  | <b>6</b>     | 31 092          | 20 730         | 14 621         | 8 994          |
| 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              |
| <b>Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Dividenditulu   |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Muud (+/-)  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| <b>Teenustasutulu</b>   | <b>22</b>    | <b>74 369</b>   | <b>54 794</b>  | <b>29 018</b>  | <b>21 913</b>  |
| <b>Teenustasukulu</b>   | <b>23</b>    | <b>19 447</b>   | <b>14 764</b>  | <b>9 088</b>   | <b>5 840</b>   |
| <b>Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)</b>   | <b>24</b>    | <b>32 942</b>   | <b>37 498</b>  | <b>11 831</b>  | <b>13 645</b>  |
| Kasum/tulu  |              | 32 942          | 37 498         | 11 831         | 13 645         |
| Kahjum/kulu   |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| <b>Administratiivkulud</b>  |              | <b>145 869</b>  | <b>141 111</b> | <b>45 406</b>  | <b>44 875</b>  |
| Palgakulu   | <b>25</b>    | 66 747          | 61 898         | 20 563         | 18 538         |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  |              | 22 100          | 20 625         | 6 849          | 6 256          |
| Pensionikulu (mitteriiklik)   |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Muud halduskulud  | <b>26</b>    | 57 022          | 58 588         | 17 994         | 20 081         |
| <b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>7,8,9</b> | <b>- 12 361</b> | <b>- 8 285</b> | <b>- 4 147</b> | <b>- 2 958</b> |
| Tulu  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Kulu  |              | 12 361          | 8 285          | 4 147          | 2 958          |
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>                              | <b>3</b>     | <b>- 12 051</b> | <b>- 3 245</b> | <b>- 2 981</b> | <b>- 4 722</b> |
| Kasum/tulu  |              | 487             | 605            | 68             | 93             |
| Kahjum/kulu   |              | 12 538          | 3 850          | 3 049          | 4 815          |
| sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest                                   |              | 63              | 268            | - 266          | - 15           |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>                              |              | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Tulu  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| Kulu  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| <b>Muud tegevustulud</b>  |              | <b>2 313</b>    | <b>3 407</b>   | <b>1 192</b>   | <b>1 759</b>   |
| <b>Muud tegevuskulud</b>  |              | <b>2 934</b>    | <b>2 599</b>   | <b>1 058</b>   | <b>1 143</b>   |
| <b>Erakorralised tulud</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Erakorralised kulud</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)  |              | 102 417         | 79 534         | 48 348         | 30 536         |
| Tulumaks  |              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| <b>Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)</b>   |              | <b>102 417</b>  | <b>79 534</b>  | <b>48 348</b>  | <b>30 536</b>  |

## Grupi kasumiaruanne

tuhandetes kroonides

|   |              | 2004            | 2003            | 2004           | 2003           |
|---|--------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|   |              | 9 kuud          | 9 kuud          | III kv         | III kv         |
| <b>Intressitulu</b>   | <b>20</b>    | <b>307 129</b>  | <b>273 893</b>  | <b>108 785</b> | <b>92 040</b>  |
| Intressitulu krediidasutuste tegevusest   |              | 232 356         | 210 283         | 81 296         | 69 801         |
| Intressitulu liisingtegevusest  |              | 74 762          | 63 610          | 27 478         | 22 239         |
| Muu intressitulu  |              | 11              | 0               | 11             | 0              |
| <b>Intressikulu</b>   | <b>21</b>    | <b>113 326</b>  | <b>110 310</b>  | <b>39 616</b>  | <b>36 552</b>  |
| Intressikulu krediidasutuste tegevusest   |              | 113 279         | 110 227         | 39 602         | 36 527         |
| Intressikulu liisingtegevusest  |              | 47              | 83              | 14             | 25             |
| Muu intressikulu  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Neto intressikasum/ -kahjum (+/-)</b>  |              | <b>193 803</b>  | <b>163 583</b>  | <b>69 169</b>  | <b>55 488</b>  |
| <b>Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Kindlustuspreemiad  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Kindlustushüvited ja reservide muutus   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Tulu väärtpaperitest</b>   |              | <b>0</b>        | <b>1 099</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)                                  |              | 0               | 1 099           | 0              | 0              |
| Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt                                  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Neto teenustasud</b>   |              | <b>74 407</b>   | <b>52 097</b>   | <b>26 945</b>  | <b>20 276</b>  |
| Teenustasutulu  | <b>22</b>    | 91 933          | 67 074          | 33 922         | 26 212         |
| Teenustasukulu  | <b>23</b>    | 17 526          | 14 977          | 6 977          | 5 936          |
| <b>Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-)</b>  | <b>24</b>    | <b>34 089</b>   | <b>38 270</b>   | <b>12 173</b>  | <b>13 756</b>  |
| Kasum/ tulu   |              | 34 089          | 38 270          | 12 173         | 13 756         |
| Kahjum/ kulu  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Administratiivkulud</b>  |              | <b>164 714</b>  | <b>155 381</b>  | <b>51 325</b>  | <b>49 303</b>  |
| Palgakulu   | <b>25</b>    | 76 395          | 70 419          | 23 611         | 21 143         |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  |              | 25 525          | 23 324          | 7 951          | 7 148          |
| Pensionikulu (mitteriiklik)   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Muud halduskulud  | <b>26</b>    | 62 794          | 61 638          | 19 763         | 21 012         |
| <b>Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>7,8,9</b> | <b>- 14 161</b> | <b>- 11 606</b> | <b>- 4 833</b> | <b>- 4 092</b> |
| Kasum/ tulu   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Kahjum/ kulu  |              | 14 161          | 11 606          | 4 833          | 4 092          |
| <b>Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>                              | <b>3</b>     | <b>- 20 118</b> | <b>- 11 837</b> | <b>- 3 262</b> | <b>- 7 138</b> |
| Kasum/ tulu   |              | 739             | 654             | 308            | 94             |
| Kahjum/ kulu  |              | 20 857          | - 12 491        | 3 570          | - 7 232        |
| <b>Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>                              |              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Tulu  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Kulu  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>  |              | <b>- 889</b>    | <b>3 309</b>    | <b>- 519</b>   | <b>1 549</b>   |
| Muud tegevustulud   |              | 3 699           | 7 519           | 1 072          | 3 411          |
| Muud tegevuskulud   |              | 4 588           | 4 210           | 1 591          | 1 862          |
| <b>Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Erakorralised tulud   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Erakorralised kulud   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-)</b>   |              | <b>102 417</b>  | <b>79 534</b>   | <b>48 348</b>  | <b>30 536</b>  |
| <b>Tulumaksukulu</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Aruandeperioodi tulumaks  |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus   |              | 0               | 0               | 0              | 0              |
| <b>Vähemusosaluse kasumi osa</b>  |              | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Puhaskasum</b>   |              | <b>102 417</b>  | <b>79 534</b>   | <b>48 348</b>  | <b>30 536</b>  |

## Rahavoogude aruanne

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|   | Pank             |                  | Grupp            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2004             | 2003             | 2004             | 2003             |
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Aruandeaasta kasum  | 102 417          | 79 534           | 102 417          | 79 534           |
| Kasumi korrigeerimised  |                  |                  |                  |                  |
| Materiaalse põhivara, immateriaalse põhivara ja kinnisvarainvesteeringutega seotud mitterahalised kulud | 12 754           | 8 896            | 14 582           | 14 969           |
| Neto intressikasum  | - 154 363        | - 132 006        | - 193 803        | - 163 583        |
| Nõuete ja tagatisvarade allahindlused   | 3 12 535         | 3 847            | 20 854           | 12 488           |
| Kasum (kahjum) väärtpaberitelt, v.a kauplemisväärtpaberid   | - 31 092         | - 26 103         | - 1 121          | - 5 021          |
| Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused  |                  |                  |                  |                  |
| Tähtajalised deposiidid krediidasutustes  | 193 402          | 610 341          | 193 402          | 610 341          |
| Nõuded krediidasutuste ja liisingettevõtjate klientidele  | -1 383 096       | -1 208 210       | -1 423 874       | -1 221 776       |
| Kauplemisväärtpaberid ja tuletisväärtpaberid  | - 287 914        | - 60 712         | - 227 508        | - 50 496         |
| Muud äritegevusega seotud varad   | - 47 514         | - 48 070         | - 105 133        | - 87 568         |
| Võlgnevused krediidasutustele, v.a laenud   | 167              | 12 242           | 167              | 12 242           |
| Võlgnevused krediidasutuste klientidele   | 886 090          | 495 258          | 883 173          | 444 767          |
| Muud äritegevusega seotud kohustused  | 87 037           | - 23 719         | 93 814           | 41 024           |
| Saadud intressid  | 261 523          | 243 036          | 301 174          | 272 745          |
| Makstud intressid   | - 117 114        | - 105 417        | - 117 267        | - 105 882        |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>   | <b>- 465 168</b> | <b>- 151 083</b> | <b>- 459 123</b> | <b>- 146 216</b> |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine   | - 11 949         | - 17 237         | - 17 535         | - 21 035         |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük  | 65               | 309              | 65               | 554              |
| Tütarettevõtete soetus  | 6 0              | 0                | 0                | 0                |
| Tütarettevõtete likvideerimisest saadud raha  | 0                | 1 103            | 0                | 0                |
| Muude müüdavate väärtpaberite soetamine   | 0                | 0                | - 2 764          | - 213            |
| Muude müüdavate väärtpaberite müük  | 140              | 16 776           | 3 186            | 16 776           |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>   | <b>- 11 744</b>  | <b>951</b>       | <b>- 17 048</b>  | <b>- 3 918</b>   |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Võetud laenud krediidasutustelt   | 578 924          | 338 806          | 578 924          | 338 806          |
| Tagasimakstud laenud krediidasutustele  | - 132 574        | - 58 088         | - 132 574        | - 58 088         |
| Laekumised võlakirjaemissioonidest  | 16 416 952       | 380 379          | 416 072          | 380 379          |
| Makstud võlakirjade lunastamisel  | 16 - 388 665     | - 68 842         | - 387 677        | - 68 841         |
| Võetud allutatud kohustused   | 19 250 034       | 47 223           | 250 034          | 47 223           |
| Tagasimakstud allutatud kohustused  | 19 - 213 880     | - 32 000         | - 214 725        | - 32 000         |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>  | <b>510 791</b>   | <b>607 478</b>   | <b>510 054</b>   | <b>607 479</b>   |
| <b>Rahavood kokku</b>   | <b>33 879</b>    | <b>457 346</b>   | <b>33 883</b>    | <b>457 345</b>   |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>   | <b>33 879</b>    | <b>457 346</b>   | <b>33 883</b>    | <b>457 345</b>   |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses   | 813 934          | 516 148          | 814 014          | 516 230          |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus   | 847 813          | 973 494          | 847 897          | 973 575          |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Sularaha  | 1 57 123         | 60 938           | 57 123           | 60 938           |
| Nõudmiseni deposiidid keskpangas  | 34 526 808       | 405 283          | 526 808          | 405 283          |
| Nõudmiseni deposiidid krediidasutustes  | 34 263 882       | 507 273          | 263 966          | 507 354          |
|   | <b>847 813</b>   | <b>973 494</b>   | <b>847 897</b>   | <b>973 575</b>   |

## Omakapitali liikumise aruanne (Pank ja Grupp) <sup>1</sup>

tuhandetes kroonides

|                             | Aksiakapital   | Aazio         | Kohustuslik<br>reservkapital | Jaotamata<br>kasum | Kokku          | Aksiaste arv      |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Algsaldo 01.01.2004</b>  | 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                            | 102 417            | 102 417        | 0                 |
| <b>Lõppsaldo 30.09.2004</b> | <b>323 111</b> | <b>17 081</b> | <b>9 025</b>                 | <b>274 068</b>     | <b>623 285</b> | <b>32 311 122</b> |

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

## Lisad 1-35

### 1 SULARAHHA

tuhandetes kroonides

|                          | Pank          |               | Grupp         |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | 30.09.04      | 31.12.03      | 30.09.04      | 31.12.03      |
| Sularaha Eesti kroonides | 27 718        | 31 485        | 27 718        | 31 485        |
| Sularaha välisvaluutas   | 29 405        | 24 174        | 29 405        | 24 174        |
| <b>Sularaha kokku</b>    | <b>57 123</b> | <b>55 659</b> | <b>57 123</b> | <b>55 659</b> |

### 2 NÕUDED KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides

|                                 | Pank             |                  | Grupp            |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | 30.09.04         | 31.12.03         | 30.09.04         | 31.12.03         |
| Keskvalitsus                    | 900              | 0                | 3 148            | 2 456            |
| Kohalik omavalitsus             | 37 777           | 45 837           | 42 710           | 47 926           |
| Kindlustus- ja pensionifondid   | 19               | 2                | 6 924            | 6 959            |
| Finantsasutused                 | 1 565 864        | 1 295 862        | 68 800           | 57 167           |
| Eraettevõtted                   | 2 736 053        | 2 199 683        | 3 644 487        | 3 036 078        |
| Mittetulundusühingud            | 61 984           | 47 034           | 67 747           | 52 132           |
| Eraisikud                       | 2 165 406        | 1 602 446        | 2 839 459        | 2 055 078        |
| <b>Nõuded klientidele kokku</b> | <b>6 568 003</b> | <b>5 190 864</b> | <b>6 673 275</b> | <b>5 257 796</b> |

#### Sealhulgas

|                            |           |           |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Laenuid tütarettevõtjatele | 1 498 492 | 1 240 492 | 0         | 0         |
| Liisinglaenuid             | 0         | 0         | 1 603 764 | 1 307 424 |

#### Sealhulgas pöördrepod

|                 |     |   |     |   |
|-----------------|-----|---|-----|---|
| Eraettevõtetele | 240 | 0 | 240 | 0 |
|-----------------|-----|---|-----|---|

### 3 EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2004. a 9 kuu kohta

|   | Pank    |       |         | Grupp   |       |         |
|---|---------|-------|---------|---------|-------|---------|
|   | Laenud  | Muud  | Kokku   | Laenud  | Muud  | Kokku   |
| Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus                                      | 77 754  | 2 854 | 80 608  | 104 891 | 2 887 | 107 778 |
| Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud                          | 12 360  | 178   | 12 538  | 20 712  | 145   | 20 857  |
| Viiviste ja intresside allahindlus                                      | 0       | 1 205 | 1 205   | 0       | 1 205 | 1 205   |
| Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud | - 5 791 | - 166 | - 5 957 | - 8 229 | - 166 | - 8 395 |
| Valuutakursi muutuse mõju   | - 3     | 0     | - 3     | - 3     | 0     | - 3     |
| Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus                                    | 84 320  | 4 071 | 88 391  | 117 371 | 4 071 | 121 442 |

### EBATÕENÄOLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 2003. a 9 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                          | 1 904   | 1 910   | 3 814   | 10 559  | 1 896   | 12 455  |
| Viiviste ja intresside allahindlus                                      | 0       | 32      | 32      | 0       | 32      | 32      |
| Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud | - 3 301 | - 1 642 | - 4 943 | - 3 765 | - 1 642 | - 5 407 |
| Valuutakursi muutuse mõju   | 1       | 0       | 1       | 1       | 0       | 1       |
| Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus                                    | 80 876  | 2 096   | 82 972  | 106 406 | 2 106   | 108 512 |

Aruandeperioodil laekus varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 30.09.2004 seisuga Pangas 487 tuhat krooni ja Grupis 739 tuhat krooni ning 30.09.2003 seisuga Pangas 605 tuhat krooni ja Grupis 654 tuhat krooni.

### 4 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

tuhandetes kroonides, 30. september 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        | 234 732               | 24 167                   | 144 518              | 234 732               | 24 167                   | 144 518              |
| Liisingnõuded | 0                     | 0                        | 0                    | 211 983               | 44 975                   | 11 767               |
| Muud          | 0                     | 0                        | 0                    | 0                     | 0                        | 0                    |
| <b>Kokku</b>  | <b>234 732</b>        | <b>24 167</b>            | <b>144 518</b>       | <b>446 715</b>        | <b>69 142</b>            | <b>156 285</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>       |

Tähtjaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtjaks tasumata. Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumuses. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 30.09.2004 seisuga 94 297 tuhat krooni ja 31.12.2003 seisuga 122 040 tuhat krooni.

## 5 VÄÄRTPABERID

tuhandetes kroonides

|   | Pank           |                | Grupp          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 30.09.04       | 31.12.03       | 30.09.04       | 31.12.03       |
| <b>Kauplemisväärtpaberid</b>            |                |                |                |                |
| Valitsuse võlakirjad                    | 404 665        | 246 053        | 404 665        | 246 053        |
| Krediidasutuste võlakirjad              | 233 616        | 163 731        | 233 616        | 163 731        |
| Finantsasutuste võlakirjad              | 98 103         | 95 262         | 98 103         | 95 262         |
| Muud võlakirjad                         | 117 028        | 152 210        | 117 028        | 152 210        |
| Aktsiad ja osakud                       | 47 751         | 16 399         | 47 751         | 16 399         |
| <b>Kauplemisväärtpaberid kokku</b>      | <b>901 163</b> | <b>673 655</b> | <b>901 163</b> | <b>673 655</b> |
| <b>Muud müüdavad väärtpaberid</b>       |                |                |                |                |
| Valitsuse võlakirjad                    | 138            | 278            | 138            | 278            |
| Krediidasutuste võlakirjad              | 0              | 0              | 2 941          | 3 550          |
| Muud võlakirjad                         | 0              | 0              | 1 891          | 1 517          |
| Aktsiad ja osakud                       | 1 053          | 1 052          | 21 988         | 20 866         |
| <b>Muud müüdavad väärtpaberid kokku</b> | <b>1 191</b>   | <b>1 330</b>   | <b>26 958</b>  | <b>26 211</b>  |
| <b>Väärtpaberid kokku</b>               | <b>902 354</b> | <b>674 985</b> | <b>928 121</b> | <b>699 866</b> |

Üle 10% osalusega investeringuid oli 30.09.2004 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-<br>ringu<br>objekti<br>oma-<br>kapital | Aksiate<br>kogus | Aksia<br>nimi-<br>väärtus | Soetus-<br>maksumus | Osalus<br>hääleõigus-<br>likest<br>aktsiatest | Investee-<br>ringu<br>väärtus<br>31.12.03 | Kapitaal-   | Investee-<br>ringu<br>väärtus<br>30.09.04 |
|---|--|------------------|---------------------------|---------------------|---|---|---|---|
|   |  |                  |                           |                     |   |   | osaluse<br>meetodil<br>arvestatud<br>kasum/<br>kahjum |   |
| Sampo Kinnisvarahalduse AS                    | 28 620   | 4 500            | 5 000                     | 22 915              | 100%  | 28 984                                    | - 53  | 28 931                                    |
| AS Sampo Liising                              | 73 826   | 6 800            | 1 000                     | 1 000               | 100%  | 66 566                                    | 27 248  | 93 814                                    |
| Sampo Baltic Asset Management AS <sup>1</sup> | 32 958   | 30 000           | 1 000                     | 40 575              | 100%  | 31 561                                    | 3 896   | 35 457                                    |
| <b>Kokku</b>                                  |  |                  |                           |                     |   | 127 111                                   | <b>31 091</b>   | <b>158 202</b>                            |

Tütarettevõtjad 2003

| Ettevõtja nimi                             | Investee-<br>ringu<br>objekti<br>oma-<br>kapital | Aksiate<br>kogus | Aksia<br>nimi-<br>väärtus | Soetus-<br>maksumus | Osalus<br>hääleõigus-<br>likest<br>aktsiatest | Investee-<br>ringu<br>väärtus<br>31.12.02 | Kapitaal-   | Investee-<br>ringu<br>väärtus<br>31.12.03 |
|--|--|------------------|---------------------------|---------------------|---|---|---|---|
|  |  |                  |                           |                     |   |   | osaluse<br>meetodil<br>arvestatud<br>kasum/<br>kahjum |   |
| 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>                               |  |                  |                           |                     |   | 165 907                                   | <b>27 656</b>   | <b>127 111</b>                            |

Emaettevõttele kuuluv osa netovarast võrdub tütarettevõtjate investeringute väärtustega.

SIA Sampo Lizings on konsolideeritud ASi Sampo Liising aruannetesse.

<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 ASi aktsiakapitali 15 600 tuhat krooni.

<sup>3</sup> Kinnisvara Finantseerimise ASi likvideerimine lõpetati 29.05.03.

## 7 IMMATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. a 9 kuu kohta

|   | Pank           |              |                | Grupp          |              |                |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|   | Litsentsid     | Ettemaks     | Kokku          | Litsentsid     | Ettemaks     | Kokku          |
| <b>Aruandeperioodi 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>   |
| Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus           | 6 224          | 0            | 6 224          | 8 060          | 0            | 8 060          |
| Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum     | - 1 259        | 0            | - 1 259        | - 2 401        | 0            | - 2 401        |
| <b>Soetamine</b>                                | <b>161</b>     | <b>3 564</b> | <b>3 725</b>   | <b>447</b>     | <b>3 564</b> | <b>4 011</b>   |
| <b>Müük jääkmaksumuses</b>                      | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       |
| Müük soetusmaksumuses                           | 0              | 0            | 0              | 0              | 0            | 0              |
| Müüdüd põhivarade akumulieeritud kulum          | 0              | 0            | 0              | 0              | 0            | 0              |
| <b>Mahakandmine jääkmaksumuses</b>              | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       |
| Mahakandmine soetusmaksumuses                   | 0              | 0            | 0              | 0              | 0            | 0              |
| Mahakantud põhivarade akumulieeritud kulum      | 0              | 0            | 0              | 0              | 0            | 0              |
| <b>Arvestatud kulum</b>                         | <b>- 1 391</b> | <b>0</b>     | <b>- 1 391</b> | <b>- 1 733</b> | <b>0</b>     | <b>- 1 733</b> |
| <b>Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses</b> | <b>3 735</b>   | <b>3 564</b> | <b>7 299</b>   | <b>4 373</b>   | <b>3 564</b> | <b>7 937</b>   |
| Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses      | 6 385          | 3 564        | 9 949          | 8 507          | 3 564        | 12 071         |
| Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum  | - 2 650        | 0            | - 2 650        | - 4 134        | 0            | - 4 134        |

## 8 MATERIAALNE PÕHIVARA

tuhandetes kroonides, 2004. a 9 kuu kohta

|   | Pank            |                 |              |                 | Grupp           |                 |                |                 |
|---|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|   | Maa ja ehitised | Arvutus-tehnika | Muud         | Kokku           | Maa ja ehitised | Arvutus-tehnika | Muud           | Kokku           |
| <b>Aruandeperioodi alguse jääkmaksumus</b>      | <b>99 722</b>   | <b>30 717</b>   | <b>1 792</b> | <b>132 231</b>  | <b>106 433</b>  | <b>31 148</b>   | <b>4 076</b>   | <b>141 657</b>  |
| Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus           | 103 645         | 67 330          | 28 100       | 199 075         | 111 239         | 70 948          | 33 761         | 215 948         |
| Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum     | - 3 923         | - 36 613        | - 26 308     | - 66 844        | - 4 806         | - 39 800        | - 29 685       | - 74 291        |
| <b>Soetamine</b>                                | <b>0</b>        | <b>7 866</b>    | <b>358</b>   | <b>8 224</b>    | <b>0</b>        | <b>8 027</b>    | <b>5 497</b>   | <b>13 524</b>   |
| <b>Müük jääkmaksumuses</b>                      | <b>- 5</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>     | <b>- 5</b>      | <b>- 5</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>       | <b>- 5</b>      |
| Müük soetusmaksumuses                           | - 114           | - 7 249         | - 7          | - 7 370         | - 114           | - 7 249         | - 7            | - 7 370         |
| Müüdüd põhivarade akumulieeritud kulum          | 109             | 7 249           | 7            | 7 365           | 109             | 7 249           | 7              | 7 365           |
| <b>Mahakandmine jääkmaksumuses</b> <sup>1</sup> | <b>- 416</b>    | <b>- 36</b>     | <b>0</b>     | <b>- 452</b>    | <b>- 416</b>    | <b>- 37</b>     | <b>- 28</b>    | <b>- 481</b>    |
| Mahakandmine soetusmaksumuses                   | - 812           | - 353           | - 22         | - 1 187         | - 812           | - 380           | - 98           | - 1 290         |
| Mahakantud põhivarade akumulieeritud kulum      | 396             | 317             | 22           | 735             | 396             | 343             | 70             | 809             |
| 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               |
| <b>Arvestatud kulum</b>                         | <b>- 2 066</b>  | <b>- 8 458</b>  | <b>- 446</b> | <b>- 10 970</b> | <b>- 2 170</b>  | <b>- 8 578</b>  | <b>- 1 436</b> | <b>- 12 184</b> |
| <b>Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses</b> | <b>97 235</b>   | <b>30 089</b>   | <b>1 704</b> | <b>129 028</b>  | <b>102 804</b>  | <b>30 298</b>   | <b>9 409</b>   | <b>142 511</b>  |
| Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses      | 102 719         | 67 594          | 28 429       | 198 742         | 109 013         | 70 824          | 40 975         | 220 812         |
| Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum  | - 5 484         | - 37 505        | - 26 725     | - 69 714        | - 6 209         | - 40 526        | - 31 566       | - 78 301        |

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

## 9 KINNISVARAINVESTEERINGUD

tuhandetes kroonides, 2004. a 9 kuu kohta

|   | Grupp         |
|---|---------------|
| <b>Aruandeperioodi alguse jääkmaksumus</b>      | <b>13 238</b> |
| Aruandeperioodi alguse soetusmaksumus           | 14 688        |
| Aruandeperioodi alguse akumulieeritud kulum     | - 1 450       |
| <b>Arvestatud kulum</b>                         | <b>- 243</b>  |
| <b>Aruandeperioodi lõppsaldo jääkmaksumuses</b> | <b>12 995</b> |
| Aruandeperioodi lõppsaldo soetusmaksumuses      | 14 688        |
| Aruandeperioodi lõppsaldo akumulieeritud kulum  | - 1 693       |

## 10 MUU VARA

tuhandetes kroonides

|                                      | Pank          |               | Grupp         |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                      | 30.09.04      | 31.12.03      | 30.09.04      | 31.12.03      |
| Laekuvad maksekorraldused            | 52 832        | 24 871        | 52 832        | 24 871        |
| Tšekid                               | 443           | 104           | 443           | 104           |
| Pangakaartidega seotud kontod        | 10 938        | 8 686         | 10 938        | 8 686         |
| Väärtpaperitehingutega seotud kontod | 1 944         | 380           | 1 944         | 380           |
| Tagatisvara müügiks                  | 0             | 0             | 19 909        | 19 936        |
| Muud                                 | 11 331        | 186           | 11 331        | 186           |
| <b>Muu vara kokku</b>                | <b>77 488</b> | <b>34 227</b> | <b>97 397</b> | <b>54 163</b> |

## 11 VIITLAEKUMISED JA ETTEMAKSTUD KULUD

tuhandetes kroonides

|  | Pank          |               | Grupp         |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 30.09.04      | 31.12.03      | 30.09.04      | 31.12.03      |
| Saadaolevad intressid                            | 42 712        | 35 250        | 41 260        | 34 147        |
| Rendi ettemaksed                                 | 731           | 476           | 740           | 485           |
| Muud ettemaksed                                  | 1 885         | 969           | 3 394         | 8 634         |
| Muud viitlaekumised                              | 6 330         | 3 248         | 21 193        | 14 715        |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku</b> | <b>51 658</b> | <b>39 943</b> | <b>66 587</b> | <b>57 981</b> |

## 12 PANDITUD VARAD

tuhandetes kroonides

|                             | Pank      |           | Grupp     |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                             | 30.09.04  | 31.12.03  | 30.09.04  | 31.12.03  |
| Tagatisdeposiidid           | 80        | 80        | 80        | 80        |
| <b>Panditud varad kokku</b> | <b>80</b> | <b>80</b> | <b>80</b> | <b>80</b> |

## 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            |                  |
|---|-------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |             |                   | 30.09.04         | 31.12.03         | 30.09.04         | 31.12.03         |
| EIB                                       | 20.06.08    | 5,6-7,5%          | 54 605           | 67 300           | 54 605           | 67 300           |
| EIB                                       | 15.09.10    | 2,38%             | 312 932          | 312 933          | 312 932          | 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%  | 77 090           | 93 161           | 77 090           | 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%  | 124 562          | 124 222          | 124 562          | 124 222          |
| KFW                                       | 26.08.14    | 6,41%             | 14 301           | 15 717           | 14 301           | 15 717           |
| KFW                                       | 01.04.09    | 4,7-6,1%          | 115 769          | 134 217          | 115 769          | 134 217          |
| HSH Nordbank (agent)                      | 11.12.06    | 3M Euribor +0,45% | 390 084          | 233 359          | 390 084          | 233 359          |
| <b>Muud laenukohustused</b>               |             |                   | 344 225          | 0                | 344 225          | 0                |
| <b>Nõudmiseni hoiused</b>                 |             |                   | 10 418           | 13 028           | 10 418           | 13 028           |
| <b>Arvelduslaenu</b>                      |             |                   | 77 235           | 74 458           | 77 235           | 74 458           |
| <b>Võlgnevus krediitiasutustele kokku</b> |             |                   | <b>1 557 678</b> | <b>1 110 250</b> | <b>1 557 678</b> | <b>1 110 250</b> |

## 15 VÖLGNEVUSED KREDIIDIASUTUSE KLIENTIDELE

tuhandetes kroonides

|  | Pank             |                  | Grupp            |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 30.09.04         | 31.12.03         | 30.09.04         | 31.12.03         |
| <b>Nõudmiseni deposiidid</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| Valitsus   | 5 197            | 2 722            | 5 197            | 2 722            |
| Eelarvevälised fondid                                    | 49               | 62               | 49               | 62               |
| Sotsiaalkindlustusfondid                                 | 9                | 1                | 9                | 1                |
| Kohalikud omavalitsused                                  | 300              | 149              | 300              | 149              |
| Kindlustusasutused                                       | 54 079           | 12 401           | 54 079           | 12 401           |
| Finantsasutused  | 95 362           | 25 132           | 92 689           | 24 383           |
| Eraettevõtted  | 1 829 475        | 1 623 334        | 1 828 598        | 1 621 250        |
| Mittetulundusühingud                                     | 25 150           | 18 847           | 25 150           | 18 847           |
| Eraisikud  | 542 538          | 414 604          | 542 538          | 414 604          |
| <b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>                       | <b>2 552 159</b> | <b>2 097 252</b> | <b>2 548 609</b> | <b>2 094 419</b> |
| <b>Nõudmiseni deposiitide jaotus residentsuse järgi</b>  |                  |                  |                  |                  |
| Residendid   | 1 067 575        | 775 147          | 1 064 025        | 772 314          |
| Mitteresidendid  | 1 484 584        | 1 322 105        | 1 484 584        | 1 322 105        |
| <b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>                       | <b>2 552 159</b> | <b>2 097 252</b> | <b>2 548 609</b> | <b>2 094 419</b> |
| <b>Nõudmiseni deposiitide jaotus valuuta järgi</b>       |                  |                  |                  |                  |
| Eesti kroon  | 786 102          | 598 257          | 785 018          | 595 430          |
| Välisvaluuta   | 1 766 057        | 1 498 995        | 1 763 591        | 1 498 989        |
| <b>Nõudmiseni deposiidid kokku</b>                       | <b>2 552 159</b> | <b>2 097 252</b> | <b>2 548 609</b> | <b>2 094 419</b> |
| <b>Tähtjalised deposiidid</b>                            |                  |                  |                  |                  |
| Valitsus   | 262 100          | 97 000           | 262 100          | 97 000           |
| Eelarvevälised fondid                                    | 3 700            | 0                | 3 700            | 0                |
| Sotsiaalkindlustusfondid                                 | 183 000          | 51 000           | 183 000          | 51 000           |
| Kohalikud omavalitsused                                  | 30 000           | 50               | 30 000           | 50               |
| Kindlustusasutused                                       | 108 192          | 136 098          | 108 192          | 136 098          |
| Finantsasutused  | 288 522          | 205 250          | 281 072          | 200 000          |
| Eraettevõtted  | 793 753          | 807 987          | 793 753          | 807 987          |
| Mittetulundusühingud                                     | 10 745           | 9 898            | 10 745           | 9 898            |
| Eraisikud  | 693 514          | 635 060          | 693 514          | 635 060          |
| <b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>                      | <b>2 373 526</b> | <b>1 942 343</b> | <b>2 366 076</b> | <b>1 937 093</b> |
| <b>Tähtjaliste deposiitide jaotus residentsuse järgi</b> |                  |                  |                  |                  |
| Residendid   | 1 976 307        | 1 562 138        | 1 968 857        | 1 556 888        |
| Mitteresidendid  | 397 219          | 380 205          | 397 219          | 380 205          |
| <b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>                      | <b>2 373 526</b> | <b>1 942 343</b> | <b>2 366 076</b> | <b>1 937 093</b> |
| <b>Tähtjaliste deposiitide jaotus valuuta järgi</b>      |                  |                  |                  |                  |
| Eesti kroon  | 1 784 962        | 1 397 831        | 1 777 512        | 1 392 581        |
| Välisvaluuta   | 588 564          | 544 512          | 588 564          | 544 512          |
| <b>Tähtjalised deposiidid kokku</b>                      | <b>2 373 526</b> | <b>1 942 343</b> | <b>2 366 076</b> | <b>1 937 093</b> |
| <b>Võlgnevused krediidasutuse klientidele kokku</b>      | <b>4 925 685</b> | <b>4 039 595</b> | <b>4 914 685</b> | <b>4 031 512</b> |

## 16 EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

tuhandetes kroonides

|   | Lõpptähtaeg | Intress          | Pank           |                | Grupp          |                |
|---|-------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |             |                  | 30.09.04       | 31.12.03       | 30.09.04       | 31.12.03       |
| Dexia Banque Internationale à Luxembourg S.A. (agent) | 25.10.04    | 3M Euribor +0,9% | 537 897        | 547 243        | 537 897        | 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  | 19.11.04    | 2,35%            | 129 056        | 0              | 128 068        | 0              |
| 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>951 571</b> | <b>922 931</b> | <b>950 583</b> | <b>922 059</b> |

**17 MUUD KOHUSTUSED**

tuhandetes kroonides

|  | Pank           |                | Grupp          |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 30.09.04       | 31.12.03       | 30.09.04       | 31.12.03       |
| Väljuvad Eesti krooni maksekorraldused | 7 968          | 2 081          | 7 968          | 2 081          |
| Väljuvad valuuta maksekorraldused      | 244 736        | 153 958        | 244 736        | 153 958        |
| Konverteerimisel olevad summad         | 1 191          | 0              | 1 191          | 0              |
| Laekuvad maksekorraldused              | 1 760          | 4 894          | 1 760          | 4 894          |
| Pangakaartidega seotud kontod          | 5 761          | 5 397          | 5 761          | 5 397          |
| Tšekid                                 | 35             | 17             | 35             | 17             |
| Väärtpaberitehingutega seotud kontod   | 2 519          | 2 930          | 2 519          | 2 930          |
| <b>Muud kohustused kokku</b>           | <b>263 970</b> | <b>169 277</b> | <b>263 970</b> | <b>169 277</b> |

**18 VIITVÕLAD JA ETTEMAKSTUD TULUD**

tuhandetes kroonides

|   | Pank           |                | Grupp          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 30.09.04       | 31.12.03       | 30.09.04       | 31.12.03       |
| Kogunenud intressikulu                      | 28 123         | 33 182         | 28 055         | 33 134         |
| Võlgnevus ettevõtetele                      | 29 708         | 29 290         | 36 167         | 34 645         |
| Puhkuse- ja töötasu reserv                  | 19 945         | 24 072         | 22 869         | 27 320         |
| Maksuvõlad                                  | 9 832          | 8 166          | 12 751         | 10 722         |
| Muud viitvõlad                              | 35 137         | 37 739         | 26 409         | 26 496         |
| Võlgnevus Tagatisfondile                    | 2 814          | 2 506          | 2 814          | 2 506          |
| Võlgnevus töötajatele                       | 9              | 8              | 9              | 8              |
| Klientide avansilised maksed                | 0              | 0              | 10 113         | 6 465          |
| <b>Viitvõlad ja ettemakstud tulud kokku</b> | <b>125 568</b> | <b>134 963</b> | <b>139 187</b> | <b>141 296</b> |

**19 ALLUTATUD KOHUSTUSED**

tuhandetes kroonides

|  | Lõpptähtaeg | Intress           | Pank           |                | Grupp          |                |
|--|-------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  |             |                   | 30.09.04       | 31.12.03       | 30.09.04       | 31.12.03       |
| Landesbank Schleswig-Holstein Girozentrale | 22.01.09    | 6M Euribor +1,9%  | 0              | 119 969        | 0              | 119 969        |
| Sampo plc                                  | 29.10.09    | 3M Euribor +1,75% | 0              | 93 880         | 0              | 93 880         |
| AS Sampo Pank allutatud võlakirjad         | 27.01.12    | 3M Euribor +0,9%  | 250 101        | 0              | 249 256        | 0              |
| <b>Allutatud kohustused kokku</b>          |             |                   | <b>250 101</b> | <b>213 849</b> | <b>249 256</b> | <b>213 849</b> |

## 20 INTRESSITULU

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|                           | Pank           |                | Grupp          |                |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                           | 2004           | 2003           | 2004           | 2003           |
| Laenud                    | 244 505        | 218 601        | 208 944        | 186 150        |
| Faktooring                | 10 283         | 10 456         | 10 283         | 10 456         |
| Nõudmiseni deposiidid     | 3 612          | 3 454          | 3 612          | 3 454          |
| Tähtajalised deposiidid   | 2 314          | 4 090          | 2 314          | 4 090          |
| Üleöölaenud               | 2 094          | 1 914          | 2 094          | 1 914          |
| Väärtpaberid              | 0              | 0              | 137            | 296            |
| Repod                     | 21             | 3              | 21             | 3              |
| Muud intressitulud        | 4 144          | 3 436          | 4 155          | 3 450          |
| Valuutaswapi tulu         | 807            | 470            | 807            | 470            |
| Kapitali- ja kasutusrent  | 0              | 0              | 74 762         | 63 610         |
| <b>Intressitulu kokku</b> | <b>267 780</b> | <b>242 424</b> | <b>307 129</b> | <b>273 893</b> |

## 21 INTRESSIKULU

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|                           | Pank           |                | Grupp          |                |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                           | 2004           | 2003           | 2004           | 2003           |
| Nõudmiseni deposiidid     | 10 487         | 8 296          | 10 473         | 8 296          |
| Tähtajalised deposiidid   | 37 370         | 43 040         | 37 275         | 42 864         |
| Laenud                    | 31 288         | 21 371         | 31 288         | 21 371         |
| Valitsuse laenufondid     | 490            | 652            | 490            | 652            |
| Allutatud võlakohustused  | 5 909          | 7 379          | 5 909          | 7 379          |
| Väärtpaberid              | 19 393         | 20 638         | 19 364         | 20 623         |
| Valuutaswapi kulu         | 8 480          | 9 042          | 8 480          | 9 042          |
| Kapitali- ja kasutusrent  | 0              | 0              | 47             | 83             |
| <b>Intressikulu kokku</b> | <b>113 417</b> | <b>110 418</b> | <b>113 326</b> | <b>110 310</b> |

## 22 TEENUSTASUTULU

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|  | Pank          |               | Grupp         |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2004          | 2003          | 2004          | 2003          |
| Pangaoperatsioonid                             | 20 380        | 18 505        | 20 355        | 18 485        |
| Sularahaoperatsioonid                          | 2 316         | 2 045         | 2 316         | 2 045         |
| Investeeringute komisjoni- ja haldustasud      | 5 617         | 2 057         | 13 764        | 6 623         |
| Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud | 24 437        | 13 087        | 33 879        | 20 821        |
| Kaarditehingud                                 | 16 331        | 13 425        | 16 331        | 13 425        |
| Muud teenused                                  | 5 288         | 5 675         | 5 288         | 5 675         |
| <b>Teenustasutulu kokku</b>                    | <b>74 369</b> | <b>54 794</b> | <b>91 933</b> | <b>67 074</b> |

## 23 TEENUSTASUKULU

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|  | Pank          |               | Grupp         |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2004          | 2003          | 2004          | 2003          |
| Pangaoperatsioonid                             | 4 720         | 4 190         | 4 728         | 4 200         |
| Sularahaoperatsioonid                          | 616           | 559           | 616           | 559           |
| Investeeringute komisjoni- ja haldustasud      | 3 008         | 535           | 1 079         | 738           |
| Laenu- ja garantiilepingute vormistamise tasud | 132           | 48            | 132           | 48            |
| Kaarditehingud                                 | 8 347         | 7 955         | 8 347         | 7 955         |
| Muud teenused                                  | 2 624         | 1 477         | 2 624         | 1 477         |
| <b>Teenustasukulu kokku</b>                    | <b>19 447</b> | <b>14 764</b> | <b>17 526</b> | <b>14 977</b> |

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

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|   | Pank           |                | Grupp          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2004           | 2003           | 2004           | 2003           |
| <b>Tulu valuutavahetustehingutelt</b>               | <b>17 683</b>  | <b>17 811</b>  | <b>17 709</b>  | <b>17 832</b>  |
| <b>Tulu kauplemisväärtpaberitelt</b>                |                |                |                |                |
| Intressitulu kauplemisväärtpaberitelt               | 23 026         | 21 526         | 23 026         | 21 526         |
| Kasum/kahjum võlakirjadelt                          | - 9 062        | - 6 319        | - 9 062        | - 6 319        |
| Kasum/kahjum aktsiatelt                             | 2 248          | 1 286          | 2 248          | 1 286          |
| <b>Tulu kauplemisväärtpaberitelt kokku</b>          | <b>16 212</b>  | <b>16 493</b>  | <b>16 212</b>  | <b>16 493</b>  |
| <b>Tulu muudelt müüdavatel väärtpaberitelt</b>      | <b>0</b>       | <b>4 270</b>   | <b>1 121</b>   | <b>5 021</b>   |
| <b>Dividendid</b>                                   | <b>170</b>     | <b>27</b>      | <b>170</b>     | <b>27</b>      |
| <b>Opsioonide kasum/kahjum</b>                      | <b>- 1 123</b> | <b>- 1 103</b> | <b>- 1 123</b> | <b>- 1 103</b> |
| <b>Neto kasum (kahjum) finantstehingutelt kokku</b> | <b>32 942</b>  | <b>37 498</b>  | <b>34 089</b>  | <b>38 270</b>  |

## 25 PALGAKULUD

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|                               | Pank          |               | Grupp         |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | 2004          | 2003          | 2004          | 2003          |
| Töötasud                      | 47 855        | 44 030        | 54 706        | 50 190        |
| Preemiad ja puhkusetasud      | 16 926        | 16 399        | 19 248        | 18 312        |
| Erisoodustused                | 1 790         | 1 381         | 2 173         | 1 822         |
| Muud töötajatega seotud kulud | 176           | 88            | 268           | 95            |
| <b>Palgakulu kokku</b>        | <b>66 747</b> | <b>61 898</b> | <b>76 395</b> | <b>70 419</b> |

## 26 MUUD HALDUSKULUD

tuhandetes kroonides, 9 kuu kohta

|                               | Pank          |               | Grupp         |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | 2004          | 2003          | 2004          | 2003          |
| Üür ja rent                   | 10 072        | 10 034        | 9 468         | 7 567         |
| Komanderingud ja koolitus     | 4 202         | 3 125         | 4 881         | 3 707         |
| Side- ja andmetöötluskulud    | 17 936        | 19 847        | 19 474        | 21 073        |
| Kantseleitarbed               | 558           | 672           | 750           | 855           |
| Reklaamikulud                 | 7 613         | 9 361         | 7 951         | 10 044        |
| Blanketid                     | 1 518         | 2 904         | 1 595         | 2 910         |
| Kaitsekulud                   | 2 890         | 2 460         | 3 052         | 2 692         |
| Remondikulud                  | 382           | 225           | 990           | 396           |
| Transpordikulud               | 6 573         | 5 935         | 7 366         | 7 199         |
| Ostetud teenused              | 3 013         | 2 355         | 4 428         | 2 911         |
| Muud halduskulud              | 2 265         | 1 670         | 2 839         | 2 284         |
| <b>Muud halduskulud kokku</b> | <b>57 022</b> | <b>58 588</b> | <b>62 794</b> | <b>61 638</b> |

## 27 PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

30. septembri 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)              | 102 417    | 79 534     | 102 417    | 79 534     |
| Tava-puhaskasum aktsia kohta (kroonides)       | 4,16       | 3,25       | 4,16       | 3,25       |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides) | 4,16       | 3,25       | 4,16       | 3,25       |

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, 30. septembri 2004 seisuga

|          | Laenud | Intressivahemik | Deposiidid | Intressivahemik | Töötasud |
|----------|--------|-----------------|------------|-----------------|----------|
| Juhtkond | 3 484  | 2,5-10,0%       | 2694       | 0,25-2,3%       | 4 008    |

## 29 GRUPI POOLT HALLATAVAD VARAD

Grupi poolt hallatavate kliendiportfellide maht on 30.09.2004 seisuga 777 miljonit krooni.

Panga väärtpaberikontodel olevate klientide varade turuväärtus seisuga 30.09.2004 on 2,126 miljardit krooni.

Antud portfelli haldamise eest saadakse teenustasu ja Grupile nendega krediidi- ega tururiske ei kaasne.

### 30 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2004 seisuga

#### Pank

| Piirkond             | bilansilised võlakohustused |                  |               | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | tühistamatud kohustused | piirkonna osakaal (%) |
|----------------------|-----------------------------|------------------|---------------|---|-------------------------|-----------------------|
|                      | laenu <sup>1</sup>          | väärtpaberid     | muud nõuded   |   |                         |                       |
| Eesti                | 6 420 141                   | 223 946          | 25 728        | 78 111  | 907 381                 | 83,49                 |
| Soome                | 163 331                     | 46 665           | 416           | 24  | 109 615                 | 3,53                  |
| Venemaa              | 126 239                     | 0                | 1 837         | 60  | 34 877                  | 1,80                  |
| Ameerika Ühendriigid | 56 907                      | 77 694           | 447           | 68  | 4 136                   | 1,53                  |
| Prantsusmaa          | 0                           | 124 042          | 3 648         | 0   | 0                       | 1,41                  |
| Saksamaa             | 34 717                      | 86 851           | 3 588         | 0   | 0                       | 1,38                  |
| Holland              | 1 140                       | 86 033           | 1 070         | 1   | 12 064                  | 1,11                  |
| Itaalia              | 127                         | 76 182           | 826           | 0   | 0                       | 0,85                  |
| Taani                | 986                         | 64 737           | 608           | 0   | 652                     | 0,74                  |
| Rootsi               | 10 049                      | 39 691           | 302           | 7   | 36                      | 0,55                  |
| Luksemburg           | 17 408                      | 24 325           | 657           | 0   | 0                       | 0,47                  |
| Belgia               | 0                           | 40 271           | 1 176         | 0   | 0                       | 0,46                  |
| Kreeka               | 0                           | 39 674           | 1 027         | 0   | 0                       | 0,45                  |
| Iirimaa              | 73                          | 31 371           | 77            | 4   | 45                      | 0,35                  |
| Suurbritannia        | 7 725                       | 22 293           | 163           | 5   | 731                     | 0,34                  |
| Muud piirkonnad      | 58 994                      | 76 781           | 1 142         | 6 040   | 5 343                   | 1,57                  |
| <b>Kokku</b>         | <b>6 897 837</b>            | <b>1 060 556</b> | <b>42 712</b> | <b>84 320</b>   | <b>1 074 880</b>        | <b>100,00</b>         |

#### Grupp

| Piirkond             | bilansilised võlakohustused |                |               | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | tühistamatud kohustused | piirkonna osakaal (%) |
|----------------------|-----------------------------|----------------|---------------|---|-------------------------|-----------------------|
|                      | laenu <sup>1</sup>          | väärtpaberid   | muud nõuded   |   |                         |                       |
| Eesti                | 6 501 783                   | 89 620         | 24 276        | 111 162   | 735 768                 | 82,83                 |
| Soome                | 170 269                     | 48 556         | 416           | 24  | 109 615                 | 3,71                  |
| Venemaa              | 127 744                     | 0              | 1 837         | 60  | 34 877                  | 1,85                  |
| Ameerika Ühendriigid | 57 447                      | 77 694         | 447           | 68  | 4 136                   | 1,57                  |
| Prantsusmaa          | 0                           | 124 042        | 3 648         | 0   | 0                       | 1,44                  |
| Saksamaa             | 35 751                      | 86 851         | 3 588         | 0   | 0                       | 1,42                  |
| Holland              | 1 140                       | 86 033         | 1 070         | 1   | 12 064                  | 1,13                  |
| Itaalia              | 127                         | 76 182         | 826           | 0   | 0                       | 0,87                  |
| Taani                | 1 782                       | 64 737         | 608           | 0   | 652                     | 0,76                  |
| Rootsi               | 12 308                      | 39 691         | 302           | 7   | 36                      | 0,59                  |
| Luksemburg           | 17 408                      | 24 325         | 657           | 0   | 0                       | 0,48                  |
| Belgia               | 0                           | 40 271         | 1 176         | 0   | 0                       | 0,47                  |
| Kreeka               | 0                           | 39 674         | 1 027         | 0   | 0                       | 0,46                  |
| Suurbritannia        | 16 061                      | 22 293         | 163           | 5   | 731                     | 0,44                  |
| Iirimaa              | 1 229                       | 31 371         | 77            | 4   | 45                      | 0,37                  |
| Muud piirkonnad      | 60 144                      | 76 781         | 1 142         | 6 040   | 5 343                   | 1,62                  |
| <b>Kokku</b>         | <b>7 003 193</b>            | <b>928 121</b> | <b>41 260</b> | <b>117 371</b>  | <b>903 267</b>          | <b>100,00</b>         |

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

### 31 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÖIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2004 seisuga

#### Pank

| Majandussektor   | bilansilised võlakohustused |                  |               | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | tühistamatud kohustused | majandussektori osakaal (%) |
|--|-----------------------------|------------------|---------------|---|-------------------------|-----------------------------|
|  | laenu <sup>1</sup>          | väärtpaberid     | muud nõuded   |   |                         |                             |
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus  | 2 972 939                   | 41 016           | 10 495        | 24 654  | 216 059                 | 35,70                       |
| Rahandus   | 1 895 717                   | 505 988          | 6 934         | 747   | 292 537                 | 29,76                       |
| Tööstus  | 703 051                     | 33 622           | 5 709         | 25 012  | 136 124                 | 9,68                        |
| Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 533 070                     | 13 380           | 2 139         | 13 326  | 162 054                 | 7,83                        |
| Avalik haldus ja riigikaitse   | 38 677                      | 404 851          | 9 735         | 67  | 2 100                   | 5,02                        |
| Eraisikud <sup>2</sup>   | 249 912                     | 0                | 2 161         | 13 156  | 162 595                 | 4,57                        |
| Hotellid ja restoranid   | 195 571                     | 0                | 555           | 3 177   | 7 799                   | 2,25                        |
| Veondus, laondus ja side   | 31 502                      | 26 211           | 3 085         | 514   | 34 264                  | 1,05                        |
| Ehitus   | 39 380                      | 8 098            | 123           | 401   | 43 530                  | 1,00                        |
| Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus  | 72 778                      | 0                | 580           | 889   | 11 375                  | 0,93                        |
| Haridus  | 65 960                      | 0                | 414           | 694   | 308                     | 0,73                        |
| Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus   | 33 926                      | 27 390           | 283           | 252   | 2 368                   | 0,70                        |
| Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus   | 36 276                      | 0                | 440           | 881   | 1 484                   | 0,42                        |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö  | 14 858                      | 0                | 39            | 317   | 643                     | 0,17                        |
| Mäetööstus   | 8 137                       | 0                | 12            | 85  | 1 640                   | 0,11                        |
| Kalandus   | 6 083                       | 0                | 8             | 148   | 0                       | 0,07                        |
| <b>Kokku</b>   | <b>6 897 837</b>            | <b>1 060 556</b> | <b>42 712</b> | <b>84 320</b>   | <b>1 074 880</b>        | <b>100,00</b>               |

#### Grupp

| Majandussektor   | bilansilised võlakohustused |                |               | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | tühistamatud kohustused | majandussektori osakaal (%) |
|--|-----------------------------|----------------|---------------|---|-------------------------|-----------------------------|
|  | laenu <sup>1</sup>          | väärtpaberid   | muud nõuded   |   |                         |                             |
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus  | 3 540 615                   | 12 085         | 10 495        | 36 352  | 216 059                 | 42,58                       |
| Tööstus  | 859 019                     | 34 566         | 5 709         | 28 226  | 136 124                 | 11,67                       |
| Rahandus   | 405 642                     | 400 545        | 5 482         | 919   | 120 924                 | 10,51                       |
| Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 746 457                     | 14 375         | 2 139         | 17 724  | 162 054                 | 10,42                       |
| Eraisikud <sup>2</sup>   | 512 699                     | 0              | 2 161         | 18 572  | 162 595                 | 7,63                        |
| Avalik haldus ja riigikaitse   | 44 689                      | 404 851        | 9 735         | 191   | 2 100                   | 5,20                        |
| Veondus, laondus ja side   | 203 336                     | 26 211         | 3 085         | 4 055   | 34 264                  | 3,01                        |
| Hotellid ja restoranid   | 213 031                     | 0              | 555           | 3 537   | 7 799                   | 2,49                        |
| Ehitus   | 102 525                     | 8 098          | 123           | 1 702   | 43 530                  | 1,74                        |
| Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus  | 122 809                     | 0              | 580           | 1 920   | 11 375                  | 1,52                        |
| Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus   | 88 670                      | 0              | 440           | 1 961   | 1 484                   | 1,02                        |
| Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus   | 42 323                      | 27 390         | 283           | 425   | 2 368                   | 0,82                        |
| Haridus  | 70 796                      | 0              | 414           | 794   | 308                     | 0,81                        |
| Mäetööstus   | 21 712                      | 0              | 12            | 365   | 1 640                   | 0,26                        |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö  | 20 797                      | 0              | 39            | 439   | 643                     | 0,24                        |
| Kalandus   | 8 073                       | 0              | 8             | 189   | 0                       | 0,09                        |
| <b>Kokku</b>   | <b>7 003 193</b>            | <b>928 121</b> | <b>41 260</b> | <b>117 371</b>  | <b>903 267</b>          | <b>100,00</b>               |

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

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

**32 KAPITALI ADEKVAATSUS**

tuhandetes kroonides, 30. septembri seisuga

|  | Pank             |                  | Grupp            |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2004             | 2003             | 2004             | 2003             |
| <b>1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID</b>   | <b>567 638</b>   | <b>481 089</b>   | <b>567 000</b>   | <b>479 472</b>   |
| 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           | 48 998           | 54 069           | 48 998           |
| 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)   | - 7 299          | - 2 178          | - 7 937          | - 3 795          |
| <b>2. TEISE TASEME OMAVAHENDID</b>   | <b>250 101</b>   | <b>213 751</b>   | <b>249 256</b>   | <b>213 751</b>   |
| <b>3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2)</b>  | <b>817 739</b>   | <b>694 840</b>   | <b>816 256</b>   | <b>693 223</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>817 739</b>   | <b>694 840</b>   | <b>816 256</b>   | <b>693 223</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>5 970 299</b> | <b>4 840 924</b> | <b>5 965 076</b> | <b>4 842 742</b> |
| 7.1. I kategooria  | 1 627 260        | 1 209 496        | 1 629 508        | 1 211 584        |
| 7.2. II kategooria   | 385 592          | 681 414          | 388 617          | 686 082          |
| 7.3. III kategooria  | 1 612 149        | 696 507          | 1 615 630        | 695 887          |
| 7.4. IV kategooria   | 5 087 106        | 4 356 388        | 5 079 538        | 4 357 582        |
| <b>8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TUHISTAMATUD KOHUSTUSED</b>   | <b>415 593</b>   | <b>327 988</b>   | <b>329 787</b>   | <b>285 474</b>   |
| 8.1. Grupp I   | 410 824          | 324 329          | 325 018          | 281 815          |
| 8.2. Grupp II  | 4 769            | 3 659            | 4 769            | 3 659            |
| <b>9. KAPITALINÕUE VÄLISVALUUTARISKI KATMISEKS</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>1 548</b>     | <b>602</b>       |
| <b>10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISSPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS</b>  | <b>30 788</b>    | <b>37 315</b>    | <b>30 788</b>    | <b>37 315</b>    |
| 10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks   | 29 561           | 30 249           | 29 561           | 30 249           |
| 10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks   | 1 227            | 7 066            | 1 227            | 7 066            |
| 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                |
| <b>11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISSPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>12. KAPITALI ADEKVAATSUS</b>  | <b>12,08%</b>    | <b>12,33%</b>    | <b>12,19%</b>    | <b>12,38%</b>    |

### 33 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

tuhandetes kroonides, 30. septembri seisuga

|   | Pank          |                                |               |                                | Grupp         |                                |               |                                |
|---|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
|   | 2004          |                                | 2003          |                                | 2004          |                                | 2003          |                                |
|   | arv/<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest | arv/<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest | arv/<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest | arv/<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | 4             |                                | 4             |                                | 4             |                                | 5             |                                |
| Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused | 425 228       | 52,00%                         | 305 406       | 43,95%                         | 426 625       | 55,97%                         | 385 711       | 55,64%                         |
| Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused         | 3 484         | 0,43%                          | 3 608         | 0,52%                          | 3 484         | 0,46%                          | 3 608         | 0,52%                          |

### 34 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÕIKES

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2004 seisuga

| Nõuded; kohustused              | nõudmiseni       | tähtajaks<br>tasumata | kuni 1 kuu       | 1 kuni 3<br>kuud | 3 kuni 12<br>kuud | 1 kuni 2<br>aastat | 2 kuni 5<br>aastat | üle 5 aasta      |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>1. Panga nõuded</b>          | <b>900 331</b>   | <b>80 997</b>         | <b>1 711 339</b> | <b>1 987 558</b> | <b>1 454 715</b>  | <b>956 805</b>     | <b>1 313 349</b>   | <b>1 920 382</b> |
| sh sularaha ja nõuded pankadele | 847 813          | 0                     | 0                | 65 952           | 0                 | 0                  | 0                  | 0                |
| nõuded klientidele              | 4 766            | 77 983                | 140 467          | 1 590 657        | 1 190 405         | 677 100            | 1 119 702          | 1 682 603        |
| väärtpaberid                    | 47 752           | 0                     | 95 088           | 23 420           | 183 165           | 279 705            | 193 647            | 237 779          |
| muud nõuded                     | 0                | 3 014                 | 1 475 784        | 307 529          | 81 145            | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>2. Grupi nõuded</b>          | <b>900 415</b>   | <b>80 997</b>         | <b>1 785 221</b> | <b>631 923</b>   | <b>1 731 727</b>  | <b>1 248 724</b>   | <b>1 863 649</b>   | <b>2 057 528</b> |
| sh sularaha ja nõuded pankadele | 847 897          | 0                     | 0                | 65 952           | 0                 | 0                  | 0                  | 0                |
| nõuded klientidele              | 4 766            | 77 983                | 179 511          | 233 029          | 1 466 274         | 967 323            | 1 670 002          | 1 957 016        |
| väärtpaberid                    | 47 752           | 0                     | 95 088           | 25 413           | 184 308           | 281 401            | 193 647            | 100 512          |
| muud nõuded                     | 0                | 3 014                 | 1 510 622        | 307 529          | 81 145            | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>1. Panga kohustused</b>      | <b>3 360 352</b> | <b>0</b>              | <b>3 332 486</b> | <b>1 084 678</b> | <b>1 717 227</b>  | <b>216 275</b>     | <b>634 437</b>     | <b>572 564</b>   |
| sh võlgnevus pankadele          | 10 642           | 0                     | 351 570          | 83 103           | 67 671            | 130 135            | 594 281            | 320 276          |
| võlgnevus klientidele           | 2 552 153        | 0                     | 693 176          | 536 342          | 1 068 653         | 59 890             | 13 289             | 2 182            |
| emiteeritud võlakirjad          | 0                | 0                     | 537 897          | 129 056          | 284 618           | 0                  | 0                  | 0                |
| muud kohustused                 | 797 557          | 0                     | 1 749 843        | 336 177          | 296 285           | 26 250             | 26 867             | 250 106          |
| <b>1. Grupi kohustused</b>      | <b>3 185 189</b> | <b>0</b>              | <b>3 344 406</b> | <b>1 078 093</b> | <b>1 717 616</b>  | <b>216 634</b>     | <b>634 573</b>     | <b>571 719</b>   |
| sh võlgnevus pankadele          | 10 642           | 0                     | 351 570          | 83 103           | 67 671            | 130 135            | 594 281            | 320 276          |
| võlgnevus klientidele           | 2 548 603        | 0                     | 691 426          | 530 642          | 1 068 653         | 59 890             | 13 289             | 2 182            |
| emiteeritud võlakirjad          | 0                | 0                     | 537 897          | 128 068          | 284 618           | 0                  | 0                  | 0                |
| muud kohustused                 | 625 944          | 0                     | 1 763 513        | 336 280          | 296 674           | 26 609             | 27 003             | 249 261          |

### 35 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

tuhandetes kroonides, 30. septembri 2004 seisuga

|                                     | Pank                            |                   |               |                  | Grupp                           |                   |               |                  |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------------------------|-------------------|---------------|------------------|
|                                     | EEK, EUR<br>ühis-<br>positsioon | USD               | Muud          | Kokku            | EEK, EUR<br>ühis-<br>positsioon | USD               | Muud          | Kokku            |
| <b>Varad kokku</b>                  | <b>8 143 000</b>                | <b>496 637</b>    | <b>79 770</b> | <b>8 719 408</b> | <b>8 144 839</b>                | <b>496 637</b>    | <b>79 770</b> | <b>8 721 247</b> |
| <b>Kohustused kokku</b>             | <b>6 302 199</b>                | <b>1 703 762</b>  | <b>78 510</b> | <b>8 084 471</b> | <b>6 306 035</b>                | <b>1 703 762</b>  | <b>77 689</b> | <b>8 087 486</b> |
| <b>Bilansiline netopositsioon</b>   | <b>1 840 801</b>                | <b>-1 207 125</b> | <b>1 260</b>  | <b>634 937</b>   | <b>1 838 805</b>                | <b>-1 207 125</b> | <b>2 081</b>  | <b>633 761</b>   |
| <b>Bilansiväline netopositsioon</b> | <b>-1 111 082</b>               | <b>1 214 340</b>  | <b>2 017</b>  | <b>105 275</b>   | <b>-1 111 082</b>               | <b>1 214 340</b>  | <b>2 017</b>  | <b>105 275</b>   |