

AS SAMPO PANK
AVALIK VAHEARUANNE

2006. aasta 12 kuud

KOONDINFORMATSIOON

Aruandekuupäev: 31.12.2006

Äriniimi: AS Sampo Pank

Address: Narva mnt 11, 15015 Tallinn

Reitingu informatsioon

Moody's Investors Service

- pikaajaline deposiidireiting A2
- lühiaajaline deposiidireiting P-1
- finantstugevuse reiting D+

| | Grupp | Pank |
|---|--------------|-------------|
| Vara kokku (miljonites kroonides) | 23 432 | 23 509 |
| Puhaskasum (miljonites kroonides) | 333 | 337 |
| Omakapitali tootlikkus | 26,11% | 26,41% |
| Aktivate tulusus | 6,86% | 6,79% |
| Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma (miljonites kroonides) | 752 | 752 |
| Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude kogusumma / Varad | 3,2% | 3,2% |
| Laenukahjumite eraldiste summa (miljonites kroonides) | 129 | 129 |
| Neto-omavahendite suurus (miljonites kroonides) | 2 126 | 2 122 |
| Kapitali adekvaatsus | 10,69% | 10,64% |

ASi Sampo Pank "Avalik vahearuanne 2006. aasta 12 kuud" on alates 27.02.2007 kättesaadav panga peakontoris Tallinnas Narva mnt 11 ning kõigis teistes Sampo Panga kontorites.

Avaliku vahearuandega saab alates 27.02.2007 tutvuda ka ASi Sampo Pank koduleheküljel aadressil www.sampo.ee.

SISSEJUHATUS

ASi Sampo Pank üldandmed

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

Audiitorid

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

Aruandeperioodi algus on 01.01.2006 ja aruandeperioodi lõpp on 31.12.2006.
Aruandeperioodi pikkus on 12 kuud, aruande bilansipäev on 31.12.2006.

Aruandevaluuta on Eesti kroon ning andmed on esitatud miljonites kroonides.

Seisuga 30.06.2006 teostati ASi Sampo Pank konsolideeritud kasumiaruande ja bilansi audit. Auditeeritud bilanss, kasumiaruanne ja audiitori järeldusotsus on esitatud 6 kuu avaliku vahearuande lehekülgedel 51-53.

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

ASi Sampo Pank juhatuse deklaratsioon

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on ASi Sampo Pank juhatus aruande avalikustamise kuupäeval, 27. veebruaril 2007, järgmisel seisukohal:

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

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

Aivar Rehe
juhatuse esimees



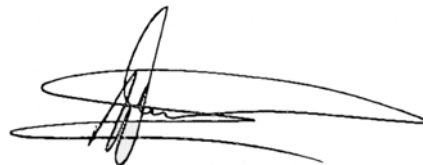
Ivar Pae
finantsdirektor



Indrek Puskar
äripanganduse direktor



Tõnu Vanajuur
personaal- ja jaepanganduse direktor



Margus Žuravljov
arendusdirektor



SELETUSKIRI

ASi Sampo Pank kontserni kirjeldus

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

ASi Sampo Pank kontserni ja konsolideerimisgrupi vahel erinevusi ei ole.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

miljonites kroonides, v.a aktsia näitajad ja suhtarvud

| | Grupp | | Pank | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2006 12 kuud | 2005 12 kuud | 2006 12 kuud | 2005 12 kuud |
| Perioodi kohta | | | | |
| Kogutulud | 785 | 550 | 772 | 525 |
| Puhas intressitulu | 465 | 349 | 464 | 334 |
| Puhas teenustasutulu | 174 | 112 | 138 | 77 |
| Tegevuskulud | - 425 | - 374 | - 408 | - 348 |
| Allahindlus | - 27 | - 4 | - 28 | - 2 |
| Puhaskasum | 333 | 172 | 336 | 175 |
| Perioodi lõpu seisuga | | | | |
| Varad | 23 432 | 14 019 | 23 509 | 14 047 |
| Laenuportfell | 18 743 | 11 202 | 18 744 | 11 202 |
| Deposiidid | 12 592 | 8 378 | 12 666 | 8 405 |
| Omakapital | 1 709 | 951 | 1 709 | 947 |
| Laenuportfelli osakaal varades | 79,99% | 79,91% | 79,73% | 79,75% |
| Laenuportfell / deposiidid | 148,85% | 133,70% | 147,99% | 133,28% |
| Omakapitali kordaja | 13,71 | 14,74 | 13,76 | 14,83 |
| Aktsia kohta (kroonides) | | | | |
| Tava-puhaskasum aktsia kohta | 5,15 | 5,04 | 5,20 | 5,13 |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus | 19,02 | 20,10 | 19,02 | 20,03 |
| Efektiivsusnäitajad | | | | |
| Omakapitali tootlikkus | 26,11% | 23,07% | 26,41% | 23,65% |
| Aktivate tootlikkus | 1,82% | 1,47% | 1,84% | 1,49% |
| Aktivate tulusus | 6,86% | 6,78% | 6,79% | 6,61% |
| Aktivate intressitulusus | 4,84% | 4,91% | 4,84% | 4,77% |
| Intressikandvate kohustuste hind | 2,53% | 1,91% | 2,53% | 1,91% |
| Puhas intressimarginaal | 2,79% | 3,19% | 2,77% | 3,04% |
| Intressimäärade vahe | 2,30% | 2,99% | 2,31% | 2,86% |
| Tulude kasumlikkus | 26,57% | 21,62% | 27,04% | 22,57% |
| Kulu / tulu suhtarv | 54,14% | 68,00% | 52,87% | 66,26% |

Suhtarvude definitsioonid:

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

Puhas intressitulu = intressitulu – intressikulu + õiglasest väärtusest läbi kasumiaruande kajastatavate võlakirjade kasum + tuletisväärtapaberite kasum/kahjum

Omakapitali kordaja = keskmised varad / keskmine omakapital

Tava puhaskasum aktsia kohta = puhaskasum / keskmine aktsiate arv aruandeperioodil

Omakapitali tootlikkus = puhaskasum / keskmine omakapital

Aktivate tootlikkus = puhaskasum / keskmised aktivad

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

Aktivate intressitulusus = intressitulu / keskmised aktivad

Intressikandvate kohustuste hind = intressikulud / keskmised intressikandvad kohustused

Puhas intressimarginaal = puhas intressitulu enne allahindlusi / keskmised aktivad

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

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

Kulu/tulu suhtarv = tegevuskulud / kogutulud

Efektiivsusnäitajate arvutamisel on bilansinäitajate korral kasutatud aasta keskmisi suurusid.

| | Grupp | | Pank | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | IV kv 2006 | IV kv 2005 | IV kv 2006 | IV kv 2005 |
| Perioodi kohta | | | | |
| Kogutulud | 238 | 145 | 232 | 143 |
| Puhas intressitulu | 141 | 102 | 141 | 102 |
| Puhas teenustasutulu | 50 | 19 | 40 | 10 |
| Tegevuskulud | - 126 | - 116 | - 120 | - 111 |
| Allahindlus | - 11 | - 1 | - 11 | - 1 |
| Puhaskasum | 101 | 29 | 101 | 31 |
| Perioodi lõpu seisuga | | | | |
| Laenuportfelli osakaal varades | 79,99% | 79,91% | 79,73% | 79,75% |
| Laenuportfell / deposiidid | 148,85% | 133,70% | 147,99% | 133,28% |
| Omakapitali kordaja | 13,71 | 14,74 | 13,76 | 14,83 |
| Aksia kohta (kroonides) | | | | |
| Tava-puhaskasum aksia kohta | 5,03 | 2,99 | 5,03 | 3,30 |
| Aksia raamatupidamisväärtus, perioodi lõpus | 19,02 | 2,10 | 19,02 | 20,03 |
| Efektivsuse näitajad | | | | |
| Omakapitali tootlikkus | 25,52% | 12,91% | 25,53% | 14,13% |
| Aktivate tootlikkus | 1,78% | 0,83% | 1,78% | 0,91% |
| Aktivate tulusus | 7,09% | 6,50% | 7,01% | 6,63% |
| Aktivate intressitulusus | 5,11% | 4,68% | 5,11% | 4,63% |
| Intressikandvate kohustuste hind | 2,88% | 1,82% | 2,87% | 1,82% |
| Puhas intressimarginaal | 2,78% | 3,16% | 2,76% | 2,98% |
| Intressimäärade vahe | 2,23% | 2,87% | 2,24% | 2,81% |
| Tulude kasumlikkus | 25,15% | 12,85% | 25,38% | 13,66% |
| Kulu / tulu suhtarv | 52,90% | 80,00% | 51,72% | 77,62% |

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi olulised pangasündmused

- 3. jaanuaril 2006 jõudis lõpule ASi Sampo Liising ASiga Sampo Pank ühendamise protsess. Sampo Pank jätkas Sampo Liisingu kaubamärgi kasutamist liisingu-teenuste osutamisel.
- 4. jaanuaril otsustas Sampo Panga nõukogu kutsuda panga juhatusest tagasi Härmo Värgi. Sampo Panga juhatuse uueks liikmeks valiti ning juhatuse esimeheks määrati Aivar Rehe, kes alustas tööd Sampo Panga juhatuse esimehena 16. jaanuaril 2006. Härmo Värk jätkas tööd Sampo Panga nõukogu liikmena. 8
- 19. aprillil otsustas Sampo Panga ainuaktsionär Sampo Bank plc suurendada Sampo Panga aktsiakapitali 200 miljoni krooni võrra 20 miljoni uue aktsia väljalaskmise teel. Kõik 20 miljonit väljalastud uut aktsiat märkis ainuaktsionär Sampo Bank plc.
- 17. augustil allkirjastasid Sampo Pank, Nordea Pank ja teenusepakkuja First Data International koostöölepe uue sularaha-automaatide võrgu ehitamiseks Balti riikides. Koostöölepe kohaselt plaanitakse lähiaastatel paigaldada Baltikumis kokku 400 sularahaautomaati.
- 23. augustil avas Sampo Pank klientidele uue, senisest kasutajasõbralikuma ning turvalisema internetipanga.
- 10. oktoobril valis Sampo Panga nõukogu juhatuse viiendaks liikmeks Tõnu Vanajuure, kes hakkas alates novembrist täitma personaal- ja jaepanganduse direktori ülesandeid. Sampo Panga senine personaal- ja jaepanganduse direktor, juhatuse liige Margus Žuravljov asus juhtima Sampo Panga ainuomaniku Sampo Bank plc osetud Peterburi Profibank'i jaepangandustegevuse käivitamist.
- 9. novembril kirjutas Sampo plc alla lepingule, mille kohaselt müüdi kõik Sampo Panga ainuomaniku Sampo Bank plc aktsiad Danske Bank A/Sile. Sampo Pank jätkab Balti riikides tegevust senise kaubamärgi all.
- 12. detsembril kutsuti Sampo Bank plc otsusega tagasi Sampo Panga nõukogu liige Härmo Värk, kes lahkus töölt Sampo Grupist.
- 13. detsembril kanti äriregistrisse Sampo Panga aktsiakapitali suurendamine 225 miljoni krooni võrra. Kõik 22,5 miljonit väljalastud uut aktsiat märkis ainuaktsionär Sampo Bank plc.
- 1. veebruaril 2007 viidi lõpule Sampo Bank'i ost Danske Bank Group'i poolt. Danske Bank'ist sai Sampo Bank plc'i ainuomanik.

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi 2006. aasta 12 kuu majandustulemused

Kasumiaruande analüüs

Grupi 2006. aasta puhaskasum oli 332,7 mln krooni (2005. aastal 172,2 mln krooni). Puhaskasum suurenes eelnenud aastaga võrreldes 93,2%, seda eelkõige tulude kiire kasvu ning kuluefektiivsuse paranemise tulemusena.

Aasta omakapitali tootlikkuseks saavutati 26,1% (23,1%), aktive tootlikkus oli 1,8% (1,5%). Kulu/tulu suhtarvuks kujunes 54,1% (68,0%).

Grupi neljanda kvartali puhaskasum oli 101,0 mln krooni, jäädes kolmanda kvartaliga samale tasemele. Neljanda kvartali omakapitali tootlus oli 25,5% ja kulu/tulu suhtarv 52,9%. Võrdluseks 2005. aasta IV kvartali puhaskasum oli 28,5 mln krooni, omakapitali tootlus 12,9% ning kulu/tulu suhtarv 80,0%.

Tulud

Grupi kogutulud ulatusid aasta lõpuks 785,3 mln kroonini (550,5 mln), kasvades aastaga 42,5%.

Puhas intressitulu

Grupi puhas intressitulu oli 465,3 mln krooni (350,0 mln) ning see suurenes aastaga 32,9%.

Intressitulu saadi aastaga 876,6 mln krooni (549,9 mln), mis teeb kasvuks 59,4%. Intressitulu suurenemise tingis eelkõige laenuportfelli kiire kasv. Intressikulu ulatus 411,3 mln kroonini (199,9 mln), kasvades 105,8%. Intressikulule avaldasid suurimat mõju aasta jooksul mitu korda tõstetud baasintressimäärad ning laenuportfelli kasvu täiendav finantseerimine võlakirjade ja teistest pankadest võetud laenude abil.

Aktivite intressitulustus vähenes 4,8%ni (4,9%), intressikandvate kohustuste hinnaks kujunes 2,5% (1,9%). Puhas intressimarginaal enne allahindlusi oli 2,8% (3,2%).

Puhas teenustasutulu

Grupi puhas teenustasutulu oli 173,8 mln krooni (112,8 mln) ja see suurenes aastaga 54,0%. Teenustasude netotulemusele avaldasid mõju maksekorralduste ja sõlmitud laenulepingute arvu kasv ning varahalduse hallatavate fondide mahu suurenemine.

Teenustasutulu ulatus 229,4 mln kroonini (159,5 mln), kasvades aastaga 43,8%. Teenustasukulu oli samal ajal 55,6 mln krooni (46,6 mln) ning see suurenes 19,3%.

Muud tulud

Grupi teenitud muud tulud ulatusid 146,0 mln kroonini (87,7 mln), suurenedes 66,7%.

Puhaskasum finantstehingutelt oli 133,2 mln krooni (68,7 mln), kasvades aastaga 93,8%. Muid tegevustulusid oli 13,0 mln krooni (19,0 mln).

Allahindlused

Allahindlusi moodustati 31,0 mln krooni (5,6 mln) ulatuses. Eelmistel aastatel mahakantud laenudest laekus tagasi 3,6 mln krooni (1,3 mln).

Tegevuskulud

Grupi tegevuskulud olid 425,1 mln krooni (374,0 mln), kasvades 13,7%.

Administratiivkulud

Administratiivkulud ulatusid aasta lõpuks 357,0 mln kroonini (315,2 mln), kasvades 13,2%. Personalikulu oli 214,9 mln krooni (169,4 mln), suurenedes 26,8% peamiselt täienenud personali arvel. Muud halduskulud vähenesid eelmise aastaga võrreldes 2,6% ja olid 142,1 mln krooni (145,8 mln). Kommunaalkulud suurenesid peamiselt kontorivõrgu laienemise tulemusel. Reklaamikulud ning kulud andmetöötlemisele ja sidele olid eelmise aasta kuludest väiksemad.

Muud tegevuskulud ja kulum

Muud tegevuskulud ulatusid 37,2 mln kroonini (32,4 mln), suurenedes 14,8%. Muudele tegevuskuludele avaldasid mõju hoiuste tagamise osafondi maksemäära tõstmine ja hoiuste mahu kasv. Grupi kulum oli 31,0 mln krooni (26,4 mln) ning see kasvas 17,5%.

Bilansi analüüs

Grupi bilansimaht oli aasta lõpus 23,4 mld krooni (14,0 mld), kasvades aastaga 67,1%. Kiire majanduskasv julgustas kliente aktiivselt tarbima ja investeerima, mis tingis tugeva nõudluse laenutoodete järele.

Varad

Väärtpaberid ja likviidsed varad

Likviidsete varade maht oli 4,3 mld krooni (2,6 mld), suurenedes aastaga 66,0%. Likviidsete varade kasvu üheks teguriks oli see, et Eesti Pank kehtestas kõrgema kohustusliku reservi nõude.

Laenugevus

Grupi laenuportfell moodustas aasta lõpus 18,7 mld krooni (11,2 mld), kasvades aastaga 67,4%.

Eraisikutele antud laenude maht ulatus 8,8 mld kroonini (5,3 mld), suurenedes 65,6%. Eraettevõtetele antud laenud olid 9,2 mld krooni (5,6 mld), kasvades 65,7%.

Allahindlused ja tähtjaks tasumata laenud

Kuigi laenuportfell kiiresti kasvas, püsis selle kvaliteet ja laenude teenindamisvõime jätkuvalt heal tasemel. Võimalike laenukahjumite reservi suhe brutolaenuportfelli kujunes aasta lõpuks 0,7% (0,9%). Tähtjaks tasumata laenude osakaal laenuportfellis oli 4,0% (5,0%).

Muud varad

Muud varad, mis koosnevad peamiselt põhivarast, viitlaekumistest ning aktsiatest ja muudest väärtpaberitest, moodustasid aasta lõpus 533,2 mln krooni (335,8 mln) ehk 58,8% rohkem kui aasta varem.

Aktsiate ja muude väärtpaberite (sh tuletisväärtpaberid) maht suurenes kaks korda, ulatudes 156,6 mln kroonini (76,1 mln). Materiaalset põhivara oli 120,0 mln krooni (131,5 mln).

Kohustused

Kohustused kasvasid aastaga 21,7 mld kroonini (13,1 mld) ehk 66,2%.

Klientide hoiused

Klientide deposiidid ulatusid aasta lõpus 12,6 mld kroonini (8,4 mld), kasvades 50,5%.

Nõudmiseni deposiitide maht ulatus 5,1 mld kroonini (3,8 mld), suurenedes 35,7%. Tähtjaliste deposiitide maht oli 7,5 mld krooni (4,6 mld) ning see kasvas 62,6%.

Eraisikute deposiitide maht oli aasta lõpus 2,4 mld krooni (2,0 mld) ning see kasvas 20,2%. Eraisikute puhul kasvasid nõudmiseni hoiused 16,9% ja tähtjalised hoiused 22,7%.

Eraettevõtete deposiitide kogumaht oli aasta lõpus 8,6 mld krooni (4,7 mld), suurenedes 83,1%. Eraettevõtete nõudmiseni hoiused kasvasid 39,0% ja tähtjalised hoiused 146,5%.

Pankadelt võetud laenud

Aktiivne laenutegevus ja klientide hoiuste konservatiivsem kasv suurendasid pankadelt võetud laenude mahu 6,3 mld kroonini (3,2 mld), mis tähendas 97,8% kasvu.

Väärtpaberikohustused ja allutatud kohustused

Emiteeritud võlakirju oli aasta lõpus 1,0 mld krooni eest (0,7 mld), mis tegi kasvuks 48,4%. Tuletisväärtpaberite maht suurenes aastaga neli korda 173,6 mln kroonini.

Allutatud kohustused moodustasid aasta lõpus 632,1 mln krooni (350,0 mln), kasvades 80,4%.

Omakapital ja kapitali adekvaatsus

Grupi omakapital oli 1,7 mld krooni (1,0 mld), suurenedes 79,7% aktsiakapitali tõstmise ja kasumi tõttu.

Riskiga kaalutud varade maht kasvas kaks korda, ulatudes 19,5 mld kroonini (10,0 mld). Kapitali adekvaatsuseks kujunes aasta lõpuks 10,7% (12,4%).

Muu oluline info

Juhatuse ja nõukogu liikmete tasud

Grupi äriühingute juhatuse ja nõukogu liikmete tasud aruandeperioodil (koos maksukuludega) olid 12,5 miljonit krooni.

Töötajate tasud ja töötajate arv

Gruppi kuuluvate äriühingute töötajate tasude üldsumma aruandeperioodil (koos maksukuludega) oli 214 miljonit krooni. Grupi keskmine töötajate arv oli 575.

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 8, lk 34.

Riskide kontsentreerumine – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 9, lk 35.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 10, lk 35.

Valuutade netopositsioonid – vt Raamatupidamise aruanded, Lisa 11, lk 35.

Reitingud

Sampo Panga reitingute ajalugu:

| Moody's Investors Service | 2006 | 2005 | 2004 |
|------------------------------|------|------|------|
| Pikaajaline deposiidireiting | A2 | A2 | A2 |
| Lühiajaline deposiidireiting | P-1 | P-1 | P-1 |
| Finantstugevuse reiting | D+ | D | D |

1. novembril 2004 tõstis rahvusvaheline reitingu-agentuur Moody's Investors Service ASi Sampo Pank pikaajalise ja lühiajalise deposiidireitingu tasemelt A3/P-2 tasemele A2/P-1. ASi Sampo Pank finantstugevuse reitingu D väljavaade jäi positiivseks.

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

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

2. veebruaril 2007 tõstis reitinguagentuur Moody's ASi Sampo Pank pikaajalise kohaliku valuuta deposiidireitingu A2-lt Aa3-le, säilitades stabiilse väljavaate. Samal ajal tõstis Moody's ka ASi Sampo Pank pikaajalise välisvaluuta deposiidi-reitingu A2-lt A1-le ja ja muutis väljavaate stabiilsest positiivseks. Samuti kinnitas Moody's ASi Sampo Pank lühiajalised (kohaliku ja välisvaluuta) deposiidireitingud endisel tasemel P-1 stabiilse väljavaatega ja finantstugevuse reitingu D+ positiivse väljavaatega.

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

ASi Sampo Pank tegevusega seotud kohtuvaidlused

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Grupi kasumiaruanne

miljonites kroonides

| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 12 kuud | 12 kuud | IV kvartal | IV kvartal |
| Intressitulu | 876 | 549 | 285 | 157 |
| Intressitulu krediidasutuste tegevusest | 703 | 420 | 231 | 123 |
| Intressitulu liisingitegevusest | 173 | 129 | 54 | 34 |
| Muu intressitulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Intressikulu | 411 | 216 | 144 | 71 |
| Intressikulu krediidasutuste tegevusest | 411 | 200 | 144 | 55 |
| Intressikulu liisingitegevusest | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muu intressikulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto intressikasum/ -kahjum (+/-) | 465 | 350 | 141 | 103 |
| Tulud ja kulud kindlustustegevusest | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kindlustuspreemiad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kindlustushüvitised ja reservide muutus | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tulu väärtpaperitest | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kasum/ kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto teenustasud | 174 | 112 | 50 | 19 |
| Teenustasutulu | 229 | 159 | 69 | 41 |
| Teenustasukulu | 55 | 47 | 19 | 22 |
| Neto kasum/kahjum fin.tehingutest (+/-) | 133 | 69 | 49 | 16 |
| Kasum/ tulu | 133 | 69 | 49 | 16 |
| Kahjum/ kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administratiivkulud | 357 | 315 | 107 | 97 |
| Palgakulu | 162 | 127 | 44 | 35 |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks | 53 | 42 | 14 | 12 |
| Pensionikulu (mitteriiklik) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud halduskulud | 142 | 146 | 49 | 50 |
| Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-) | - 31 | - 26 | - 11 | - 10 |
| Kasum/ tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kahjum/ kulu | 31 | 26 | 11 | 10 |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-) | 2 | - 27 | - 4 | - 1 |
| Kasum/ tulu | 4 | 1 | 1 | 0 |
| Kahjum/ kulu | 31 | 5 | 12 | 1 |
| Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud tegevustulud ja -kulud (+/-) | - 24 | 3 | - 10 | 15 |
| Muud tegevustulud | 13 | 19 | - 2 | 8 |
| Muud tegevuskulud | 37 | 32 | 8 | 9 |
| Erakorralised tulud/kulud (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Erakorralised tulud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Erakorralised kulud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-) | 333 | 172 | 73 | 37 |
| Tulumaksukulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aruandeperioodi tulumaks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vähemusosaluse kasumi osa | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-) | 333 | 172 | 101 | 28 |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides) | 5,15 | 5,04 | 5,03 | 2,99 |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides) | 5,15 | 5,04 | 5,03 | 2,99 |

Panga kasumiaruanne

miljonites kroonides

| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 12 kuud | 12 kuud | IV kvartal | IV kvartal |
| Intressitulu | 877 | 535 | 286 | 159 |
| Laenu d e l t | 781 | 498 | 254 | 144 |
| Hoiu s t e l t | 28 | 10 | 11 | 4 |
| Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tuletisväärtpaperitelt | 60 | 21 | 19 | 9 |
| Muud intressitulud | 8 | 6 | 2 | 2 |
| Intressikulu | 413 | 200 | 145 | 56 |
| Laenu d e l t | 156 | 80 | 57 | 18 |
| Nõudmiseni hoiustelt | 27 | 12 | 10 | 4 |
| Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt | 184 | 86 | 62 | 27 |
| Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt | 27 | 13 | 9 | 5 |
| Kapitali iseloomuga kirjetelt | 19 | 9 | 7 | 2 |
| Tuletisväärtpaperitelt | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud intressikulud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto intressikasum/ kahjum (+/-) | 464 | 334 | 141 | 102 |
| Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-) | 30 | 34 | 5 | 8 |
| Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-) | 30 | 34 | 5 | 8 |
| Dividenditulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitaliosalusel arvestatud tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitaliosalusel arvestatud kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud (+/-) | 30 | 34 | 5 | 8 |
| Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividenditulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitaliosalusel arvestatud tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitaliosalusel arvestatud kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividenditulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Teenustasutulu | 197 | 128 | 61 | 37 |
| Teenustasukulu | 59 | 51 | 21 | 27 |
| Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-) | 132 | 67 | 48 | 16 |
| Kasum/tulu | 132 | 67 | 48 | 16 |
| Kahjum/kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administratiivkulud | 341 | 294 | 101 | 93 |
| Palgakulu | 152 | 117 | 40 | 34 |
| Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks | 51 | 39 | 14 | 11 |
| Pensionikulu (mitteriiklik) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud halduskulud | 138 | 138 | 47 | 48 |
| Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-) | - 30 | - 24 | - 11 | - 10 |
| Tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kulu | 30 | 24 | 11 | 10 |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-) | 2 | - 28 | - 2 | - 1 |
| Kasum/tulu | 3 | 1 | 1 | 0 |
| Kahjum/kulu | 31 | 3 | 12 | 1 |
| sh kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kulu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muud tegevustulud | 8 | 13 | - 2 | 7 |
| Muud tegevuskulud | 37 | 30 | 8 | 8 |
| Erakorralised tulud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Erakorralised kulud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-) | 336 | 175 | 101 | 31 |
| Tulumaks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-) | 336 | 175 | 101 | 31 |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (kroonides) | 5,20 | 5,13 | 5,03 | 3,30 |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (kroonides) | 5,20 | 5,13 | 5,03 | 3,30 |

Grupi bilanss

miljonites kroonides

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|---------------|---------------|
| Sularaha | 102 | 73 |
| Nõuded | 20 785 | 12 344 |
| Nõuded keskpangale | 1 464 | 893 |
| Nõuded ja laenud krediiasutustele | 707 | 354 |
| Nõuded ja laenud krediiasutuse klientidele | 3 | 11 203 |
| Nõuded ja laenud liisingettevõtjate klientidele | 0 | 0 |
| Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest | 0 | 0 |
| Muud nõuded | 0 | 0 |
| Ebatõenäoliselt laekuvad laenud klientidelt (miinus) | 2 | - 106 |
| Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid | 2 012 | 1 266 |
| Aktsiad ja muud väärtpaberid | 157 | 76 |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad | 0 | 0 |
| Muud aktsiad ja osad | 39 | 31 |
| Tuletisväärtpaberid | 118 | 45 |
| Immateriaalne põhivara | 12 | 10 |
| Konsolideeritud firmaväärtus | 0 | 0 |
| Muu immateriaalne põhivara | 12 | 10 |
| Materiaalne põhivara | 120 | 132 |
| Kinnisvarainvesteeringud | 0 | 13 |
| Arveldused aktsionäridega | 0 | 0 |
| Muu vara | 29 | 13 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud kulud | 215 | 92 |
| VARAD KOKKU | 23 432 | 14 019 |
| Võlgnevus | 18 941 | 11 594 |
| Võlgnevus keskpangale | 0 | 0 |
| Võlgnevus krediiasutustele | 6 345 | 3 209 |
| Võlgnevus krediiasutuse klientidele | 12 592 | 8 378 |
| Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest | 0 | 0 |
| Muud võlad | 4 | 7 |
| Väärtpaberikohustused | 1 218 | 745 |
| Emiteeritud võlakirjad | 1 045 | 704 |
| Tuletisväärtpaberid | 173 | 41 |
| Muud väärtpaberid | 0 | 0 |
| Muud kohustused | 589 | 164 |
| Viitvõlad ja ettemakstud tulevased tulud | 343 | 215 |
| Eraldised | 0 | 0 |
| Kindlustustegevuse tehnilised eraldised | 0 | 0 |
| Pikaajalised pensionieraldised | 0 | 0 |
| Muud eraldised | 0 | 0 |
| Allutatud kohustused | 632 | 350 |
| Vähemusosalus | 0 | 0 |
| Kohustused kokku | 21 723 | 13 068 |
| Aktiivkapital | 898 | 473 |
| Aažio | 17 | 17 |
| Üldine pangandusreserv | 0 | 0 |
| Ümberhindluse reserv | 0 | 0 |
| Reservkapital | 23 | 14 |
| Muud reservid | 0 | 0 |
| Realiseerimata kursivahed | 0 | 0 |
| Jaotamata kasum/kahjum | 437 | 275 |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum | 333 | 172 |
| Oma aktsiad | 0 | 0 |
| Omakapital kokku | 1 709 | 951 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU | 23 432 | 14 019 |

Panga bilanss

miljonites kroonides

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|---|---------------|---------------|
| Sularaha | 102 | 73 |
| Nõuded keskpangale | 1 464 | 893 |
| Nõudmiseni hoised | 1 464 | 893 |
| Muud hoised | 0 | 0 |
| Keskpanga poolt tagatud ja välja lastud väärtpaberid | 0 | 0 |
| Nõuded krediitiasutustele | 707 | 354 |
| Nõudmiseni hoised | 210 | 208 |
| Tähtajalised hoised | 345 | 50 |
| Arvelduslaenuid | 0 | 0 |
| Muud nõuded | 152 | 96 |
| Nõuded klientidele | 3 | 11 203 |
| sh arvelduslaenuid | 554 | 409 |
| sh hüpoteegiga tagatud laenuid | 12 280 | 6 649 |
| Laenuid valitsusele | 111 | 77 |
| Laenuid keskvalitsusele | 14 | 2 |
| Laenuid riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele | 0 | 0 |
| Laenuid muudele eelarvevälistele fondidele | 0 | 0 |
| Laenuid kohalikele omavalitsustele | 97 | 75 |
| Nõuded finantseerimisasutustele | 239 | 27 |
| Hoised finantseerimisasutustes | 3 | 5 |
| Laenuid kindlustusasutustele ja pensionifondidele | 8 | 8 |
| Laenuid muudele finantseerimisasutustele | 228 | 14 |
| Laenuid riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 25 | 11 |
| Laenuid muudele äriühingutele | 9 213 | 5 561 |
| Laenuid mittetulundusühingutele | 323 | 194 |
| Laenuid eraisikutele | 8 833 | 5 333 |
| Laenude ümberhindlus | 0 | 0 |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded | 2 | - 106 |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded krediitiasutustelt | 0 | 0 |
| Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded klientidelt | - 126 | - 104 |
| Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded | - 3 | - 2 |
| Väärtpaberid | 2 251 | 1 394 |
| sh repo | 0 | 0 |
| Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid | 2 012 | 1 264 |
| Aktsiad ja osad | 122 | 85 |
| Tütarettevõtjate aktsiad ja osad | 107 | 77 |
| Sidusettevõtjate aktsiad ja osad | 0 | 0 |
| Muud aktsiad ja osad | 14 | 8 |
| Tuletisväärtpaberid | 117 | 45 |
| Immateriaalne põhivara | 12 | 10 |
| Materiaalne põhivara | 118 | 126 |
| Kinnisvarainvesteeringud | 0 | 0 |
| Muu vara | 29 | 13 |
| sh maksed teel | 21 | 9 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 211 | 87 |
| sh intressinõuded | 79 | 39 |
| VARAD KOKKU | 23 509 | 14 047 |

Jätkub järgmisel leheküljel

Panga bilanss

miljonites kroonides

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|---------------|--------------|
| Võlgnevused keskpangale | 0 | 0 |
| Võlgnevused krediitiasutustele | 6 345 | 3 209 |
| Nõudmiseni hoitud | 25 | 17 |
| Tähtajalised hoitud | 0 | 0 |
| Arvelduslaenud | 0 | 293 |
| Muud võlgnevused | 6 320 | 2 899 |
| Võlgnevused klientidele | 12 666 | 8 405 |
| Võlgnevused valitsusele | 663 | 671 |
| Keskvalitsus | 109 | 374 |
| Nõudmiseni hoitud | 5 | 3 |
| Tähtajalised ja säästuhoidused | 104 | 371 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid | 205 | 285 |
| Nõudmiseni hoitud | 0 | 0 |
| Tähtajalised ja säästuhoidused | 205 | 285 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Eelarvevälised fondid | 7 | 0 |
| Nõudmiseni hoitud | 7 | 0 |
| Tähtajalised ja säästuhoidused | 0 | 0 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Kohalikud omavalitsused | 341 | 12 |
| Nõudmiseni hoitud | 11 | 12 |
| Tähtajalised ja säästuhoidused | 330 | 0 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Võlgnevused finantseerimisasutustele | 879 | 741 |
| Kindlustusasutused ja pensionifondid | 320 | 182 |
| Nõudmiseni hoitud | 57 | 40 |
| Tähtajalised hoitud | 263 | 142 |
| Säästuhoidused | 0 | 0 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Muud finantseerimisasutused | 559 | 559 |
| Nõudmiseni hoitud | 174 | 72 |
| Tähtajalised hoitud | 197 | 252 |
| Säästuhoidused | 0 | 0 |
| Muud võlgnevused | 188 | 235 |
| Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 77 | 230 |
| Nõudmiseni hoitud | 1 | 0 |
| Tähtajalised hoitud | 76 | 230 |
| Säästuhoidused | 0 | 0 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Võlgnevused muudele äriühingutele | 8 586 | 4 679 |
| Nõudmiseni hoitud | 3 859 | 2 760 |
| Tähtajalised hoitud | 4 653 | 1 890 |
| Säästuhoidused | 6 | 3 |
| Muud võlgnevused | 68 | 26 |
| Võlgnevused mittetulundusühingutele | 53 | 81 |
| Nõudmiseni hoitud | 49 | 46 |
| Tähtajalised hoitud | 3 | 34 |
| Säästuhoidused | 1 | 1 |
| Muud võlgnevused | 0 | 0 |
| Võlgnevused eraisikutele | 2 408 | 2 003 |
| Nõudmiseni hoitud | 1 009 | 863 |
| Tähtajalised hoitud | 1 230 | 1 018 |
| Säästuhoidused | 154 | 107 |
| Muud võlgnevused | 15 | 15 |

Jätub järgmisel leheküljel

Panga bilanss

miljonites kroonides

| | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|---------------|---------------|
| Valitsuse laenufondid ja välisabifondid | 4 | 7 |
| Väärtpaberikohustused | 1 218 | 745 |
| Emiteeritud võlakirjad | 1 045 | 704 |
| Tuletisväärtpaberid | 173 | 41 |
| Muud väärtpaberikohustused | 0 | 0 |
| Muud kohustused | 589 | 164 |
| sh maksed teel | 589 | 164 |
| Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud | 346 | 220 |
| sh intressivõlad | 115 | 49 |
| Eraldised | 0 | 0 |
| Lühiajalised eraldised | 0 | 0 |
| Pikaajalised eraldised | 0 | 0 |
| Muud eraldised | 0 | 0 |
| Allutatud kohustused | 632 | 350 |
| Kohustused kokku | 21 800 | 13 100 |
| Aksiakapital | 898 | 473 |
| Aažio | 17 | 17 |
| Üldine pangandusreserv | 0 | 0 |
| Ümberhindluse reserv | 0 | 0 |
| Muud reservid | 23 | 14 |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum | 434 | 268 |
| Majandusaasta kasum/kahjum | 337 | 175 |
| Oma aktsiad | 0 | 0 |
| Omakapital kokku | 1 709 | 947 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU | 23 509 | 14 047 |

Bilansivälised tehingud

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

| | Grupp | | Pank | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| Tühistamatud tehingud | 1 551 | 2 726 | 1 551 | 2 726 |
| Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud | 604 | 527 | 604 | 527 |
| sh finantsgarantiid | 0 | 109 | 0 | 109 |
| Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | 947 | 2 199 | 947 | 2 199 |
| Muud tühistamatud tehingud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tuletisväärtpaberid | 5 339 | 5 280 | 5 339 | 5 280 |
| sh optsioonid | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid | 5 103 | 5 153 | 5 103 | 5 153 |
| Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid | 236 | 127 | 236 | 127 |
| Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muu alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tühistatavad tehingud | 939 | 1 128 | 939 | 1 128 |
| Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | 939 | 1 128 | 939 | 1 128 |
| Muud tühistatavad tehingud | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara | 0 | 0 | 0 | 0 |

Rahavoogude aruanne

miljonites kroonides, 12 kuu kohta

| | Grupp | | Pank | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
| Rahavoog äritegevusest | | | | |
| Aruandeaasta kasum | 333 | 172 | 336 | 175 |
| Kasumi korrigeerimised | | | | |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute amortisatsioon ja väärtuse langus | 27 | 26 | 30 | 24 |
| Neto intressikasum | - 465 | - 334 | - 464 | - 318 |
| Nõuete ja tagatisvarade allahindlused | 2 | 9 | 29 | 7 |
| Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused | | | | |
| Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes | - 352 | - 144 | - 352 | - 144 |
| Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele | - 7 557 | - 3 904 | - 7 558 | - 3 900 |
| Lühi- ja pikaajalised väärtpaberid ja tuletisväärtpaberid | - 709 | - 187 | - 737 | - 220 |
| Muud äritegevusega seotud varad | - 100 | 21 | - 100 | 25 |
| Võlgnevused krediitiasutustele, v.a laenu | - 284 | 123 | - 284 | 123 |
| Võlgnevused krediitiasutuste klientidele | 4 237 | 3 268 | 4 284 | 3 283 |
| Muud äritegevusega seotud kohustused | 474 | 5 | 473 | 4 |
| Saadud intressid | 876 | 548 | 876 | 541 |
| Makstud intressid | - 372 | - 199 | - 373 | - 199 |
| Rahavoog äritegevusest kokku | - 3 863 | - 596 | - 3 840 | - 599 |
| Rahavoog investeerimistegevusest | | | | |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine | - 26 | - 25 | - 25 | - 20 |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük | 22 | 1 | 0 | 0 |
| Muude müüdavate väärtpaberite müük | 2 | 0 | 0 | 0 |
| Rahavoog investeerimistegevusest kokku | - 2 | - 24 | - 25 | - 20 |
| Rahavoog finantseerimistegevusest | | | | |
| Võetud laenu krediitiasutustelt | 3 879 | 266 | 3 879 | 266 |
| Tagasimakstud laenu krediitiasutustele | - 459 | - 198 | - 459 | - 198 |
| Laekumised võlakirjaemissioonidest | 1 603 | 704 | 1 603 | 704 |
| Makstud võlakirjade lunastamisel | - 1 263 | - 285 | - 1 263 | - 285 |
| Võetud allutatud kohustused | 282 | 101 | 282 | 100 |
| Laekumine aktsiate emissioonist | 425 | 150 | 425 | 150 |
| Rahavoog finantseerimistegevusest kokku | 4 467 | 738 | 4 467 | 737 |
| Rahavood kokku | 602 | 118 | 602 | 118 |
| Raha ja selle ekvivalentide muutus | 602 | 117 | 602 | 118 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses | 1 174 | 1 057 | 1 174 | 1 056 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus | 1 776 | 1 174 | 1 776 | 1 174 |
| Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb: | | | | |
| Sularaha | 102 | 73 | 102 | 73 |
| Nõudmiseni deposiidid keskpangas | 1 464 | 893 | 1 464 | 893 |
| Nõudmiseni deposiidid krediitiasutustes | 210 | 208 | 210 | 208 |
| | 1 776 | 1 174 | 1 776 | 1 174 |

Omakapitali liikumiste aruanne

miljonites kroonides

Grupp

| | Aktsiakapital | Aažio | Kohustuslik reservkapital | Jaotamata kasum | Kokku | Aktsiate arv |
|--|---------------|-----------|------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Algsaldo 01.01.2005 | 323 | 17 | 9 | 280 | 629 | 32 311 122 |
| Aktsiakapitali suurendamine ¹ | 150 | 0 | 0 | 0 | 150 | 15 000 000 |
| Eraldised reservkapitali | 0 | 0 | 5 | - 5 | 0 | 0 |
| Aruandeaasta kasum | 0 | 0 | 0 | 172 | 172 | 0 |
| Lõppsald 31.12.2005 | 473 | 17 | 14 | 447 | 951 | 47 311 122 |
| Algsaldo 01.01.2006 | 473 | 17 | 14 | 447 | 951 | 47 311 122 |
| Aktsiakapitali suurendamine ² | 425 | 0 | 0 | 0 | 425 | 42 500 000 |
| Eraldised reservkapitali | 0 | 0 | 9 | - 9 | 0 | 0 |
| Aruandeaasta kasum | 0 | 0 | 0 | 333 | 333 | 0 |
| Lõppsald 31.12.2006 | 898 | 17 | 23 | 771 | 1 709 | 89 811 122 |

Pank

| | Aktsiakapital | Aažio | Kohustuslik reservkapital | Jaotamata kasum | Kokku | Aktsiate arv |
|--|---------------|-----------|------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| Algsaldo 01.01.2005 | 323 | 17 | 9 | 273 | 622 | 32 311 122 |
| Aktsiakapitali suurendamine | 150 | 0 | 0 | 0 | 150 | 15 000 000 |
| Eraldised reservkapitali | 0 | 0 | 5 | - 5 | 0 | 0 |
| Aruandeaasta kasum | 0 | 0 | 0 | 175 | 175 | 0 |
| Lõppsald 31.12.2005 | 473 | 17 | 14 | 443 | 947 | 47 311 122 |
| Algsaldo 01.01.2006 | 473 | 17 | 14 | 443 | 947 | 47 311 122 |
| Aktsiakapitali suurendamine ² | 425 | 0 | 0 | 0 | 425 | 42 500 000 |
| Eraldised reservkapitali | 0 | 0 | 9 | - 9 | 0 | 0 |
| Aruandeaasta kasum | 0 | 0 | 0 | 337 | 337 | 0 |
| Lõppsald 31.12.2006 | 898 | 17 | 23 | 771 | 1 709 | 89 811 122 |

¹ Emiteeriti 15 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti äriregistris 07.12.2005.

² Emiteeriti 42,5 miljonit aktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Aktsiakapitali suurendamine 200 miljoni krooni võrra registreeriti äriregistris 31.05.2006 ja 225 miljoni krooni võrra 13.12.2006.

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

Lisad

1 ARVESTUSPÕHIMÕTTED

AS Sampo Pank (registrikood 10040839) on Tallinnas (Eestis), Narva mnt 11 registreeritud krediidasutus, kelle ainuaktsionäriks oli 31.12.2006 seisuga Sampo Bank plc.

Käesolevate finantsaruannete koostamisel on rakendatud järgmisi peamisi arvestuspõhimõtteid.

1. Koostamise alused

ASi Sampo Pank konsolideerimisgrupi (Grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ja emaettevõtte AS Sampo Pank (Pank) konsolideerimata raamatupidamise aastaaruanne (edaspidi koos ka "finantsaruanded") on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

As Sampo Pank finantsaruanded on koostatud vastavuses ja vastavad Eesti Raamatupidamise Seadusele.

Finantsaruannete koostamisel on järgitud soetusmaksumuse printsiipi, välja arvatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarad ja -kohustused ning tuletisväärtuspaberid, Panga konsolideerimata aruandes lisaks ka investeringud tütarettevõtetesse, mida kajastatakse nende õiglasel väärtuses.

Alates 01.01.2006 on rakendunud mitmed muudatused kehtivate standardite tekstides ning uued IFRS standardid ja tõlgendused. Käesoleva finantsaruande koostamisel on nendest rakendatud järgmisi standardeid:

IAS 21 Valuutakursside muutuste mõju,
IAS 39 Finantsinstrumendid: avalikustamine ja mõõtmine,
IFRS 4 Kindlustuslepingud-Finantsgarantiid.

Vastavalt muudetud standardite nõuetele on vajadusel muudetud ka finantsaruannete informatsiooni esitusviisi (koos võrdlusandmete korrigeerimisega).

Käesoleva aruande bilansipäevaks on jõustunud ja Euroopa Liidu poolt vastu võetud veel mõned uued või muudetud standardid ja tõlgendused (näiteks IAS 19 Töövõtjate hüvitised, IFRS 6 Maavarade uurimise ja hindamisega seotud kulutused, IFRS 4 Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti, IFRIC 5 Õigus osalusele kahjutustamise, taastamise ja keskkonna parandamise fondides, IFRIC 6 Maavarade uuring ja hindamine). Nimetatud standardid ja tõlgendused ei mõjuta aga kontserni poolt rakendatavaid arvestuspõhimõtteid.

Ennetähtaegselt ei ole rakendatud standardit IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave, mille Euroopa Liit on vastu võtnud ning mis jõustub 01.01.2007.

Uued või muudetud standardid ja tõlgendused, mis käesoleva aruande bilansipäevaks on Euroopa Liidu poolt vastuvõetud, kuid mis jõustuvad peale bilansipäeva, ei mõjuta kontserni poolt rakendatavaid arvestuspõhimõtteid. Nimetatud standardid on IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“, IAS 1 „Finantsaruannete esitamine (muudatused)“, IFRS 8 „Äritegevuse segmendid“, IFRIC 7 „Korrigeerimise kohaldamine vastavalt standardile 29 Finantsaruandlus hüperinflatsioonsetes majanduskeskkondades“, IFRIC 8 „IFRS 2 rakendusala“, IFRIC 9 „Varjatud tuletisinstrumentide ümberhindamine“; IFRIC 10 „Vahearuanne ja vara väärtuse langus“, IFRIC 11 „IFRS 2 – Tehingud grupi ja omaaktsiatega“, IFRIC 12 „Teenuse kontsessioonileping“.

2. Esitus ja võrdlusandmed

Käesoleva finantsaruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted ja esitusviis on samad, mida kasutati ka eelmise aasta aruande koostamisel, v.a arvestuspõhimõtted, mis tulenevad uutest või muudetud standarditest, mille rakendamine on Grupile kohustuslik aruandeperioodide osas, mis algavad 01.01.2006 või hiljem.

IFRS standardite 01.01.2006 kehtima hakanud muudatused arvestuspõhimõtetes ei mõjutanud Panga ega Grupi omakapitali seisuga 31.12.2005 ega 2005. a puhaskasumit.

Lisaks on muudetud standardite nõuetest tulenevalt tehtud käesolevas finantsaruandes ka väiksemaid muudatusi esitusviisis. Need muudatused, mille osas on korrigeeritud ka võrdlusandmeid, ei mõjuta Grupi ega Panga omakapitali suurust seisuga 31.12.2005 ega sel kuupäeval lõppenud majandusaasta tulemust.

3. Raha ja raha ekvivalendid

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

Äritegevuse rahavood on koostatud kaudset meetodit kasutades. Investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on esitatud aruandeperioodi brutolaekumiste ja -väljamaksetena.

4. Konsolideerimine ja äriühendused

Tütarettevõtted ehk ettevõtted, milles Grupp omab kontrolli, on täielikult konsolideeritud. Kui Pank omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta keskel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Tütarettevõtete finantsaruanded koostatakse sama perioodi kohta nagu Panga ja Grupi finantsaruanded, ning samu arvestuspõhimõtteid kasutades.

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

Äriühendused kajastatakse finantsaruannetes kontrolli omandamise hetkel ostumeetodil, s.t äriühenduse soetusmaksumus jaotatakse soetatud varade, kohustuste ja tingimuslike kohustuste õiglasele väärtusele.

5. Tütarettevõtete kajastamine Panga konsolideerimata aruannetes

Tütarettevõtteid kajastatakse Panga konsolideerimata finantsaruannetes õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglane väärtus on summa, mille eest oleks võimalik vara või kohustust müüa või vahetada sõltumatute, informeeritud osapoolte vahel.

Juhtkonna hinnangul määratakse tütarettevõtte õiglane väärtus kindlaks:

- a) sellise sagedusega, mis on vajalik, et koostada aruandeid, mida esitatakse ettevõttest väljapoole (näiteks kord kuus);
- b) kasutades tütarettevõtete omakapitali bilansilisi väärtusi. Kuna Panga tütarettevõtted on Panga struktuuri ja äritegevuse lahutamatu osa ning juhtkonnal ei ole kavatsust neid müüa, siis on tütarettevõtete omakapitalide bilansiliste väärtuste kasutamine õiglase väärtuse määramise alusena Panga juhtkonna arvates asjakohane. Siinkohal on erandiks Sampo Kinnisvarahalduse AS, kelle bilansis oli kinnisvarainvesteering (asukohaga Pärnus), mida kajastati soetusmaksumuse meetodil. Seetõttu tuli selle tütarettevõtte omakapitali bilansilist väärtust korrigeerida kinnisvarainvesteeringu õiglase väärtuse ja bilansilise väärtuse vahega.

Kasum/kahjum tütarettevõtete õiglase väärtuse muutusest kajastatakse kasumiaruande real "Puhaskasum finantstehingutelt".

6. Välisvaluutad

Finantsaruanded on koostatud Eesti kroonides (miljonites kroonides), mis on Panga ja Grupi arvestus- ja esitusvaluuta. Eesti kroon (EEK) on seotud euroga (EUR) tasemel 1 EUR = 15.6466 EEK. Kõiki teisi valuutasid peale Eesti krooni nimetatakse välisvaluutadeks.

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

7. Tasaarvestused

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

8. Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu (ja muid laenukasutuse kulutusi) kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt, kasutades efektiivset intressimäära. Intressitulu sisaldab muu hulgas fikseeritud intressimääraga väärtpaberitelt saadud kupongimakseid ning võlakirjade ja muude diskontoväärtpaberite hinnavahe (preemia või diskonto) amortiseerimist ning analoogilist tulu teatud bilansivälistel instrumentidel.

9. Teenustasutulud

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

10. Õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja -kohustused

Finantsvarad ja finantskohustused klassifitseeritakse õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks ja -kohustusteks juhul kui nad on:

- a) soetatud kauplemise eesmärgil;
- b) ettevõtte poolt sellesse rühma paigutatud, kuna see tagab asjakohasema finantsinformatsiooni. Finantsvarasid ja -kohustusi, mis ei ole soetatud kauplemise eesmärgil võib paigutada sellesse rühma juhul, kui:
 - see aitab elimineerida ebakõla varade ja nendega seotud kohustuste mõõtmisest tulenevate tulude ja kulude kajastamisel; või
 - vastavalt ettevõtte sisemisele riskijuhtimise ja investeerimisstrateegiale juhitakse antud finantsvarade või -kohustuste gruppi ning mõõdetakse nende tulemuslikkust lähtudes õiglasest väärtusest.

11. Väärtpaberid

Aktsiad (v.a sellised aktsiad, mille õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt määrata), võlakirjad (v.a sellised, mida kavatakse hoida lunastustähtajani) ja muud väärtpaberid on finantsvarad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

Väärtpaberid võetakse arvele tehingupäeval soetusmaksumuses. Edaspidi kajastatakse neid õiglasest väärtuses, mis baseerub noteeritud turuhindadel ning Eesti Panga ametlikel vahetuskurssidel. Börsil noteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse bilansipäeva ostuhindu. Börsil noteerimata firmade poolt emiteeritud väärtpaberite puhul kasutatakse õiglast väärtust, mille leidmisel võetakse aluseks kogu Grupile kättesaadav info investeeringu väärtuse kohta.

Nii kasum/kahjum õiglase väärtuse muutusest, dividenditulu kui ka intressid väärtpaberitelt, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kajastatakse kasumiaruande real "Puhaskasum finantstehingutelt".

12. Tuletisväärtpaberid

Tuletisväärtpaberid on finantsinstrumendid, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.

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

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

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

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

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

13. Laenud ja nende väärtuse langus

Väljastatud laenud, sh liisinglaenud kajastatakse laenutehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Liisinglaenudeks loetakse kõik kapitalirendi lepingutest tekkinud nõuded. Edaspidi hinnatakse laenusid amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära.

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

Tulenevalt praktikast loeb ettevõtte ebatõenäoliseks intressinõuded, mis ei laeku. Sellest hetkest lõpetatakse ka intressitulu kajastamine.

Kahjusid hinnates lähtutakse varasematest kogemustest laenuportfelli eri osade hindamisel ja laenuvõtjatele omistatud krediidireitingust ning arvestatakse majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb.

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

Kui järgneval perioodil kahjum vara väärtuse langusest väheneb ja seda vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis toimub pärast väärtuse languse kajastamist (nagu näiteks võlgniku krediidireitingu paranemine), siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse kas otse või allahindluse konto korrigeerimise kaudu. Tühistamise tagajärjel ei või finantsvara bilansiline väärtus ületada seda amortiseeritud soetusmaksumuse summat, mis oleks saadud siis, kui vara väärtuse langust ei oleks kajastatud selle tühistamise kuupäeval. Tühistamise summa kajastatakse kasumiaruandes.

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

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu".

14. Tagatisvarad

Realiseerimisel olevad tagatisvarad kajastatakse ja hinnatakse vastavalt standardile IAS 2 Varud. Tagatisvara hinnatakse bilansis lähtudes sellest, kumb on madalam – kas soetusmaksumus või neto realiseerimismaksumus. Tagatisvara soetusmaksumus sisaldab kõiki ostu- ja muid kulutusi, milleta tagatisvarad ei oleks nende praeguses seisukorras. Neto realiseerimisväärtus on summa, mida pank loodab saada tagatisvarade müügist tavapärase äritegevuse käigus.

Tagatisvara allahindlused neto realiseerimisväärtuseni ning selle tühistamised kajastatakse kasumiaruandes real "Muud tegevuskulud".

15. Muud finantsvarad

Muude finantsvaradena kajastatakse ülejäänud varasid, mida ei arvestata väärtpaperite, laenude ega tuletisväärtpaperitena.

Muid finantsvarasid, mis ei ole lunastustähtajani hoitavad võlakirjad ega muud nõuded, kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtuses. Lunastustähtajani hoitavaid võlakirju ning muid nõudeid kajastatakse amortiseeritud soetusmaksumuses.

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

16. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Kõiki materiaalseid ja immateriaalseid põhivarasid kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuleeritud amortisatsiooni ja vara väärtuse languse kahjumite võrra. Erandiks on määramata kasuliku elueaga immateriaalsed varad, mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vaid akumuleeritud vara väärtuse languse kahjumid.

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

Sarnaseid põhivara objekte võib juhtkonna hinnangul arvele võtta kogumina.

Põhivaralt arvestatakse amortisatsiooni alates hetkest, mil vara saab kasutada juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil, ja lõpetatakse kas klassifitseerimisel "müügiotel põhivaraks" või kajastamise lõpetamisel. Lineaarset amortisatsioonimeetodit kasutatakse järgmiste määradega:

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

Materiaalse põhivara objektide amortiseeritav osa (s.o soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahe) amortiseeritakse kulusse objekti kasuliku eluea jooksul.

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

Aruandeperioodi lõpus vaadatakse üle oluliste põhivarade järelejäänud kasulik eluiga, kasutatav amortisatsioonimeetod ning mitteamortiseeritavad jääkväärtused. Juhul, kui uued hinnangud erinevad esialgsetest, siis korrigeeritakse kasulikku eluiga, amortisatsioonimeetodit ja/või jääkväärtusi edasiulatuvalt. Kui mitteamortiseeritav jääkväärtus muutub bilansilisest maksumusest suuremaks, peatatakse amortisatsiooniarvestus.

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

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

Igal bilansikuupäeval hinnatakse, kas võib olla tõenäoline, et varem kajastatud vara väärtuse langust enam ei eksisteeri või on see äkki vähenenud. Juhul, kui see on tõenäoline, hinnatakse vara kaetavat väärtust uuesti. Vara väärtuse varem kajastatud langus tühistatakse juhul, kui juhtkonna hinnang, mille põhjal kajastati vara väärtuse eelnevat langust, on muutunud võrreldes perioodiga, kui vara väärtuse langust kajastati. Selline allahindluse tühistamine kajastatakse kasumiaruandes kulude vähendusena aruandeaastal.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse varade bilansilisele maksumusele siis, kui on tõenäoline, et sellest saadakse tulevikus majanduslikku kasu, ja kui selle soetusmaksumust saab usaldusväärset mõõta. Kui parenduste puhul on tegemist põhivara objekti mingi osa asendamisega, siis lõpetatakse asendatud osa kajastamine bilansis.

17. Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on maa või hoone või osa sellest, mida hoitakse renditulu saamise või turuväärtuse tõstmise eesmärgil. Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse esialgselt soetusmaksumuses ehk rakendatakse samu arvestuspõhimõtteid nagu materiaalse põhivara puhul (vt arvestuspõhimõtet 16). Amortisatsiooni arvestatakse lineaarsel meetodil, lähtudes konkreetse vara kasulikust elueast (40–50 aastat).

18. Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ning kajastatakse bilansiridadel "Kohustused krediidasutustele" ja "Kohustused klientidele". Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu".

19. Võetud laenud

Võetud laenud kajastatakse bilansiridadel "Kohustused krediidasutustele" ja "Kohustused klientidele" laenu väärtuspäeval.

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

Võetud laenude intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu".

20. Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjad (k.a kommertspaberid) võetakse arvele tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses, millele on lisatud emiteerimistasud.

Emiteeritud võlakirjade (v.a struktureeritud võlakirjad) edasine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära. Emiteerimistasud võetakse arvesse efektiivse intressimäära arvutamisel ning kantakse kuludesse võlakirjade eluea jooksul.

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

Struktureeritud võlakirjade edasine hindamine toimub õiglases väärtuses lähtuvalt turuintresside (vastava valuuta intressimääraswappide või pankadevaheliste deposiitide intressimäärade alusel) muutumisest.

Struktureeritud võlakirjade kasum/kahjum õiglase väärtuse muutusest ja intress kajastatakse kasumiaruande real "Puhaskasum finantstehingutelt".

21. Allutatud kohustused

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

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

Vastav intressikulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu".

22. Tulumaks

Tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis mitte ettevõtete kasumit, vaid väljamakstavaid dividende ja teatud liiki väljamakseid ning kulusid, mis on ära toodud tulumaksuseaduses. 2006. aastal välja makstud dividendide osas oli maksumäär 23/77 ning alates 1. jaanuarist 2007 on maksumäär 22/78. Järgmistel aastatel väheneb see 1% võrra aastas kuni 20/80ni aastal 2009. Kuna ettevõtte kasumi asemel on tulumaksu objektiks väljamakstavad dividendid, siis ei eksisteeri erinevusi varade ja kohustuste maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaksu nõue või kohustus.

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

Dividendide maksimisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

23. Reservkapital

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

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

24. Garantiid ja teised bilansivälised tehingud

Bilansiväliste tehingutena kajastatakse garantiide, potentsiaalsete laenukohustuste ja kasutamata krediidiliinide lepingujärgseid nõudeid ja kohustusi. Bilansiväliselt kajastatakse ka tuletisväärtpaberite nominaal- või lepingujärgseid nõudeid ja kohustusi (vaata arvestuspõhimõtet 12).

Panga poolt väljastatud finantsgarantiid kajastatakse bilansis väärtuspäeval õiglases väärtuses. Edasine kajastamine toimub kas amortiseeritud soetusmaksumuses või summas, mis on vajalik garantiiga seotud hinnanguliste kulutuste katmiseks, sõltuvalt sellest, kumb on suurem.

Finantsgarantiide hinnanguliste kulude summa kajastatakse kasumiaruande real "Muud tegevuskulud".

25. Segmendiaruandlus geograafiliste piirkondade ja majandussektorite lõikes

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

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

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

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

26. Puhaskasum aktsia kohta

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

27. Varahaldusteenused

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

28. Uurimis- ja arenduskulud

Uurimis- ja arenduskulud kantakse üldjuhul aruandeperioodi kulusse nende tekkimise hetkel. Erandiks on arenduskulud, mida saab identifitseerida ja mis tõenäoliselt osalevad tulu genereerimisel järgmistel perioodidel.

29. Eraldised

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

30. Rendiarvestus

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

Rendid, kus kõik vara omandiõigusega seotud olulised riskid ja kasud jäävad rendileandjale, loetakse kasutusrentideks. Sellisel juhul kajastab rentnik rendimakseid tegevuskuludena ning rendileandja kajastab neid tegevustuludena.

Kapitalirendi arvestuspõhimõtet rendileandja seisukohalt vaata ka punktist 12.

31. Hindamise ebakindluse peamised allikad

Hindamise ebakindluse peamised tulevikku puudutavad allikad, millega kaasneb oluline risk põhjustada varade ja kohustuste bilansiliste maksumuste märkimisväärseid korrigeerimisi järgmisel finantsaastal, on seotud liisingu- ja laenuportfelliga. Lisainfot vaata lisast 2.

2 EBATÖENÄLISELT LAEKUVAD NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 2006. a 12 kuu kohta

| | Grupp | | | Pank | | |
|---|--------|------|------------|--------|------|------------|
| | Laenud | Muud | Kokku | Laenud | Muud | Kokku |
| Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus | 105 | 1 | 106 | 105 | 1 | 106 |
| Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud | 28 | 1 | 29 | 28 | 1 | 29 |
| sh liisingnõuete allahindlus | 9 | 0 | 9 | 9 | 0 | 9 |
| Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud | - 6 | 0 | - 6 | - 6 | 0 | - 6 |
| Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus | 127 | 2 | 129 | 127 | 2 | 129 |

miljonites kroonides, 2005. a 12 kuu kohta

| | Grupp | | | Pank | | |
|---|--------|------|-------------|--------|------|------------|
| | Laenud | Muud | Kokku | Laenud | Muud | Kokku |
| Jääk eelmise aruandeperioodi lõpus | 118 | 1 | 119 | 86 | 1 | 87 |
| Aruandeperioodil allahinnatud nõuded ja laenud | 5 | 0 | 5 | 3 | 0 | 3 |
| sh liisingnõuete allahindlus | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| Aruandeperioodil lootusetuks tunnistatud ja mahakantud nõuded ja laenud | - 12 | 0 | - 12 | - 8 | 0 | - 8 |
| Sisemine liikumine seoses ühinemisega | - 6 | 0 | - 6 | 24 | 0 | 24 |
| Jääk käesoleva aruandeperioodi lõpus | 105 | 1 | 106 | 105 | 1 | 106 |

Aruandeperioodil laeku varasematel perioodidel kuluks kantud nõudeid ja laene 31.12.2006 seisuga Grupis 3,5 miljonit krooni ja Pangas 3,3 miljonit krooni ning 31.12.2005 seisuga Grupis 1,3 miljonit krooni ja Pangas 1,1 miljonit krooni.

3 TÄHTAJAKS TASUMATA NÕUDED JA LAENUD

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

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

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

| Nõue | Grupp | | | Pank | | |
|---------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| | Kuni 30 kalendripäeva | 30 kuni 60 kalendripäeva | Üle 60 kalendripäeva | Kuni 30 kalendripäeva | 30 kuni 60 kalendripäeva | Üle 60 kalendripäeva |
| Laenud | 245 | 36 | 50 | 245 | 36 | 50 |
| Liisingnõuded | 188 | 29 | 8 | 188 | 29 | 8 |
| Kokku | 433 | 65 | 58 | 433 | 65 | 58 |

Tähtajaks tasumata nõuete ja laenude all on näidatud nõuded ja laenud, mille põhiosa- või intressimakse on tähtajaks tasumata. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on näidatud nende amortiseeritud soetusmaksumus. Peatatud intressiarvestusega laenude kogusumma oli 31.12.2006 seisuga 11,8 miljonit krooni ja 31.12.2005 seisuga 14,7 miljonit krooni.

4 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE GEOGRAAFILISTE PIIRKONDADE LÖIKES

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

Grupp

| Piirkond | Bilansilised võlakohustused | | | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | Tühistamatud kohustused | Piirkonna osakaal (%) |
|----------------------|-----------------------------|--------------|----------------|---|-------------------------|-----------------------|
| | Laenud ¹ | Väärtpaberid | Intressinõuded | | | |
| Eesti | 18 701 | 60 | 53 | 126 | 2 551 | 87,86 |
| Saksamaa | 11 | 688 | 8 | 0 | 0 | 2,91 |
| Soome | 363 | 119 | 0 | 0 | 76 | 2,29 |
| Holland | 0 | 324 | 5 | 0 | 4 | 1,37 |
| Prantsusmaa | 0 | 278 | 6 | 0 | 0 | 1,17 |
| Suurbritannia | 99 | 92 | 2 | 0 | 6 | 0,82 |
| Belgia | 0 | 164 | 2 | 0 | 0 | 0,68 |
| Taani | 4 | 141 | 1 | 0 | 0 | 0,60 |
| Ameerika Ühendriigid | 44 | 97 | 1 | 0 | 4 | 0,60 |
| Venemaa | 111 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0,47 |
| Leedu | 5 | 0 | 0 | 0 | 79 | 0,35 |
| Norra | 6 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0,14 |
| Iirimaa | 5 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0,13 |
| Jaapan | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,12 |
| Ukraina | 26 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,11 |
| Muud piirkonnad | 47 | 33 | 1 | 0 | 13 | 0,38 |
| Kokku | 19 450 | 2 051 | 79 | 126 | 2 738 | 100,00 |

Pank

| Piirkond | Bilansilised võlakohustused | | | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | Tühistamatud kohustused | Piirkonna osakaal (%) |
|----------------------|-----------------------------|--------------|----------------|---|-------------------------|-----------------------|
| | Laenud ¹ | Väärtpaberid | Intressinõuded | | | |
| Eesti | 18 702 | 143 | 53 | 126 | 2 551 | 87,90 |
| Saksamaa | 11 | 688 | 8 | 0 | 0 | 2,90 |
| Soome | 363 | 119 | 0 | 0 | 76 | 2,29 |
| Holland | 0 | 324 | 5 | 0 | 4 | 1,36 |
| Prantsusmaa | 0 | 278 | 6 | 0 | 0 | 1,16 |
| Suurbritannia | 99 | 92 | 2 | 0 | 6 | 0,82 |
| Belgia | 0 | 164 | 2 | 0 | 0 | 0,68 |
| Taani | 4 | 141 | 1 | 0 | 0 | 0,60 |
| Ameerika Ühendriigid | 44 | 97 | 1 | 0 | 4 | 0,60 |
| Venemaa | 111 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0,47 |
| Leedu | 5 | 0 | 0 | 0 | 79 | 0,34 |
| Norra | 6 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0,14 |
| Iirimaa | 5 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0,13 |
| Jaapan | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,11 |
| Ukraina | 26 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,11 |
| Muud piirkonnad | 47 | 33 | 1 | 0 | 13 | 0,39 |
| Kokku | 19 451 | 2 134 | 79 | 126 | 2 738 | 100,00 |

¹ Laenude all kajastuvad nõuded krediitiasutustele ja nõuded klientidele

5 KLIENTIDE VÕLAKOHUSTUSTE KONTSENTEERUMINE MAJANDUSSEKTORITE LÕIKES

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

Grupp

| Majandussektor | Bilansilised võlakohustused | | | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | Tühistamatud kohustused | Majandussektori osakaal (%) |
|--|-----------------------------|--------------|----------------|---|-------------------------|-----------------------------|
| | Laenu ¹ | Väärtpaberid | Intressinõuded | | | |
| Eraisikud | 8 819 | 0 | 25 | 39 | 566 | 38,70 |
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus | 4 452 | 54 | 11 | 41 | 965 | 22,54 |
| Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 1 726 | 49 | 5 | 16 | 403 | 8,98 |
| Finantsvahendus | 945 | 607 | 6 | 1 | 189 | 7,18 |
| Avalik haldus ja riigikaitse | 109 | 1 335 | 23 | 0 | 11 | 6,08 |
| Tööstus | 1 190 | 1 | 3 | 11 | 196 | 5,72 |
| Veondus, laondus ja side | 710 | 4 | 2 | 2 | 161 | 3,61 |
| Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus | 492 | 0 | 2 | 3 | 90 | 2,40 |
| Ehitus | 307 | 1 | 1 | 4 | 103 | 1,69 |
| Hotellid ja restoranid | 325 | 0 | 1 | 5 | 45 | 1,53 |
| Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus | 181 | 0 | 0 | 2 | 4 | 0,76 |
| Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus | 83 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,35 |
| Haridus | 54 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0,23 |
| Tervishoid ja sotsiaalhooldus | 39 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0,17 |
| Mäetööstus | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,07 |
| Kalandus | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Kokku | 19 450 | 2 051 | 79 | 126 | 2 738 | 100,00 |

Pank

| Majandussektor | Bilansilised võlakohustused | | | sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad võlakohustused | Tühistamatud kohustused | Majandussektori osakaal (%) |
|--|-----------------------------|--------------|----------------|---|-------------------------|-----------------------------|
| | Laenu ¹ | Väärtpaberid | Intressinõuded | | | |
| Eraisikud | 8 819 | 0 | 25 | 38 | 566 | 38,56 |
| Kinnisvara-, üürimis- ja äriteenindus | 4 452 | 88 | 11 | 42 | 965 | 22,60 |
| Hulgi- ja jaekaubandus; mootorsõidukite, mootorrataste ja isiklike tarbeesemete ning kodumasinate remont | 1 726 | 49 | 5 | 16 | 403 | 8,95 |
| Finantsvahendus | 946 | 655 | 6 | 1 | 189 | 7,36 |
| Avalik haldus ja riigikaitse | 109 | 1 336 | 23 | 0 | 11 | 6,06 |
| Tööstus | 1 190 | 1 | 3 | 11 | 196 | 5,70 |
| Veondus, laondus ja side | 710 | 4 | 2 | 2 | 161 | 3,59 |
| Muu ühiskonna-, sotsiaal- ja isikuteenindus | 492 | 0 | 2 | 3 | 90 | 2,39 |
| Ehitus | 307 | 1 | 1 | 4 | 103 | 1,69 |
| Hotellid ja restoranid | 325 | 0 | 1 | 5 | 45 | 1,52 |
| Põllumajandus, jahindus ja metsamajandus | 181 | 0 | 0 | 2 | 4 | 0,76 |
| Elektrienergia-, gaasi- ja veevarustus | 83 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,34 |
| Haridus | 54 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0,23 |
| Tervishoid ja sotsiaalhooldus | 39 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0,17 |
| Mäetööstus | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,07 |
| Kalandus | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Kokku | 19 451 | 2 134 | 79 | 126 | 2 738 | 100,00 |

¹ Laenu¹ all kajastuvad nõuded krediidiasutustele ja nõuded klientidele

6 TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA

Sampo Panga ja emaettevõtte vahelised tehingud

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

| | 2006 | 2005 |
|-------------------------------------|-------|-------|
| Hoiused ja laenud emaettevõttele | 328 | 44 |
| Muud varad | 80 | 19 |
| Hoiused ja laenud emaettevõttelt | 4 053 | 482 |
| Allutatud võlakirjad emaettevõttelt | 382 | 100 |
| Muud kohustused | 25 | 8 |
| Tuletisväärtpaberid (nõuded) | 4 004 | 1 760 |
| Tuletisväärtpaberid (kohustused) | 4 054 | 1 752 |
| Intressitulu (aasta kohta) | 10 | 10 |
| Intressikulu (aasta kohta) | 71 | 11 |
| Muud kulud (aasta kohta) | 3 | 0 |

Panga emaettevõtte 31.12.2006 ja 31.12.2005 seisuga oli Sampo Bank plc.

Tehingud juhtkonnaga

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

| | Laenud | Intressivahemik | Deposiidid | Intressivahemik | Töötasud |
|----------|--------|-----------------|------------|-----------------|----------|
| Juhtkond | 12 | 3,7-10% | 2 | 0,25-3,25% | 10 |

miljonites kroonides, 31. detsembri 2005 seisuga

| | Laenud | Intressivahemik | Deposiidid | Intressivahemik | Töötasud |
|----------|--------|-----------------|------------|-----------------|----------|
| Juhtkond | 8 | 2,5-10% | 1 | 0,25-2,15% | 9 |

Tehingud teiste Sampo plc konsolideerimisgrupi ettevõtetega

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

| | 2006 | 2005 |
|---|------|------|
| Hoiused teistes konsolideerimisgrupi ettevõtetes | 1 | 6 |
| Laenud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele | 7 | 2 |
| Hoiused ja laenud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt | 39 | 119 |
| Viitvõlad | 1 | 1 |
| Emiteeritud võlakirjad | 58 | 0 |
| Allutatud kohustused | 25 | 0 |
| Intressikulu teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta) | 4 | 2 |
| Muud tulud teistelt konsolideerimisgrupi ettevõtetelt (aasta kohta) | 20 | 10 |
| Muud kulud teistele konsolideerimisgrupi ettevõtetele (aasta kohta) | 3 | 1 |

7 GRUPI SEGMENTID TEGEVUSALA JÄRGI

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2006.aasta kohta, varad ja kohustused 31. detsembri seisuga

| | Pangandustegevus | Liisingtegevus | Varahaldus | Elimineerimine | Grupp |
|---|------------------|----------------|------------|----------------|---------------|
| Intressitulu | 703 | 173 | 0 | 0 | 876 |
| Intressitulu teiselt segmendilt | 0 | 0 | 1 | 1 | |
| Intressikulu | - 215 | 0 | 0 | 0 | - 215 |
| Intressikulu teiselt segmendilt | - 1 | 0 | 0 | - 1 | |
| Teenustasud | 120 | 21 | 33 | 0 | 174 |
| Teenustasud teiselt segmendilt | - 3 | 0 | 3 | 0 | |
| Kasum finantstehingutelt | 132 | 0 | 1 | 0 | 133 |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus | - 19 | - 7 | 0 | 0 | - 26 |
| Segmendi kasum | 717 | 187 | 38 | 0 | 942 |
| Jagamatud intressikulud | | | | | - 196 |
| Muud jagamatud tulud | | | | | 21 |
| Muud jagamatud kulud | | | | | - 434 |
| Puhaskasum | | | | | 333 |
| Segmendi varad | 19 671 | 3 765 | 81 | - 85 | 23 432 |
| Varad kokku | 19 671 | 3 765 | 81 | - 85 | 23 432 |
| Segmendi kohustused | 13 715 | 27 | 8 | - 85 | 13 665 |
| Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg | | | | | 8 058 |
| Kohustused kokku | 13 715 | 27 | 8 | - 85 | 21 723 |
| Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus | 25 | 0 | 2 | 0 | 27 |
| Amortisatsioon | - 31 | 0 | 0 | 0 | - 31 |
| Muud olulised mitterahalised kulud | - 20 | - 9 | 0 | 0 | - 29 |

miljonites kroonides, tulud ja kulud 2005.aasta kohta, varad ja kohustused 31. detsembri seisuga

| | Pangandustegevus | Liisingtegevus | Varahaldus | Elimineerimine | Grupp |
|---|------------------|----------------|------------|----------------|---------------|
| Intressitulu | 421 | 129 | 0 | 0 | 550 |
| Intressitulu teiselt segmendilt | 114 | 0 | 0 | 114 | |
| Intressikulu | - 102 | 0 | 0 | 0 | - 102 |
| Intressikulu teiselt segmendilt | 0 | - 114 | 0 | - 114 | |
| Teenustasud | 77 | 12 | 25 | 0 | 114 |
| Kasum finantstehingutelt | 66 | - 6 | 5 | 0 | 65 |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus | - 2 | - 2 | 2 | 0 | - 2 |
| Segmendi kasum | 574 | 19 | 32 | 0 | 625 |
| Jagamatud intressikulud | | | | | - 98 |
| Muud jagamatud tulud | | | | | 19 |
| Muud jagamatud kulud | | | | | - 374 |
| Puhaskasum | | | | | 172 |
| Segmendi varad | 11 677 | 2 322 | 55 | - 36 | 14 018 |
| Varad kokku | 11 677 | 2 322 | 55 | - 36 | 14 018 |
| Segmendi kohustused | 9 098 | 26 | 4 | - 36 | 9 092 |
| Jagamatud kohustused ja nendega seotud intressivõlg | | | | | 3 976 |
| Kohustused kokku | 9 098 | 26 | 4 | - 36 | 13 068 |
| Immateriaalse ja materiaalse põhivara soetus | 21 | 5 | 0 | 0 | 26 |
| Amortisatsioon | - 24 | - 1 | - 1 | 0 | - 26 |
| Muud olulised mitterahalised kulud | - 2 | - 3 | 0 | 0 | - 5 |

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

8 KAPITALI ADEKVAATSUS

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

| | Grupp | | Pank | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 |
| 1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID | 1 494 | 940 | 1 490 | 937 |
| 1.1. Sissemakstud aktsiakapital | 915 | 490 | 915 | 490 |
| 1.2. Üldine pangandusreserv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. Muud reservid | 23 | 14 | 23 | 14 |
| 1.4. Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum | 438 | 274 | 434 | 268 |
| 1.5. Jooksva aruandeperioodi kasum | 130 | 172 | 130 | 175 |
| 1.6. Muud esimese taseme omavahendite kirjed | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9. Oma aktsiad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10. Immateriaalne põhivara (miinusega) | - 12 | - 10 | - 12 | - 10 |
| 1.11. Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. TEISE TASEME OMAVAHENDID | 632 | 350 | 632 | 350 |
| 3. KOKKU BRUTO-OMAVAHENDID (1+2) | 2 126 | 1 290 | 2 122 | 1 287 |
| 4. MAHAARVAMISED BRUTO-OMAVAHENDITEST | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. KOKKU NETO-OMAVAHENDID (3-4) | 2 126 | 1 290 | 2 122 | 1 287 |
| 6. KOLMANDA TASEME OMAVAHENDID | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. RISKIGA KAALUTUD VARAD | 18 441 | 9 406 | 18 527 | 9 436 |
| 7.1. I kategooria | 4 315 | 2 629 | 4 306 | 2 629 |
| 7.2. II kategooria | 730 | 365 | 730 | 364 |
| 7.3. III kategooria | 161 | 3 272 | 161 | 3 272 |
| 7.4. IV kategooria | 18 214 | 7 697 | 18 300 | 7 727 |
| 8. RISKIGA KAALUTUD TULETISTEHINGUD JA MUUD TÜHISTAMATUD KOHUSTUSED | 1 107 | 621 | 1 107 | 621 |
| 8.1. Grupp I | 1 095 | 613 | 1 095 | 613 |
| 8.2. Grupp II | 12 | 8 | 12 | 8 |
| 9. KAPITALINÕUE VALISVALUUTARISKI KATMISEKS | 2 | 1 | 0 | 0 |
| 10. KAPITALINÕUE KAUPLEMISPORTFELLI RISKIDE KATMISEKS | 25 | 27 | 25 | 27 |
| 10.1. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks | 24 | 26 | 24 | 26 |
| 10.2. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 10.3. Kapitalinõue kaubariski katmiseks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.4. Kapitalinõue optsooniriski katmiseks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.5. Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.6. Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. KAPITALINÕUE RISKIKONTSENTRATSIOONI PIIRMÄÄRA ÜLETANUD KAUPLEMISPORTFELLI KREDIIDIRISKILE AVATUD POSITSIOONIDELT | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. KAPITALI ADEKVAATSUS | 10,69% | 12,44% | 10,64% | 12,39% |

9 RISKIDE KONTSENTEERUMINE

miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga

| | Grupp | | | | Pank | | | |
|---|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
| | 2006 | | 2005 | | 2006 | | 2005 | |
| | arv/ summa | % neto- omavahen- ditest | arv/ summa | % neto- omavahen- ditest | arv/ summa | % neto- omavahen- ditest | arv/ summa | % neto- omavahen- ditest |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv | 3 | | 5 | | 3 | | 5 | |
| Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused | 723 | 33,99% | 769 | 59,54% | 723 | 34,05% | 769 | 59,69% |
| Krediitdiasutusega seotud isikute võlakohustused | 12 | 0,58% | 8 | 0,61% | 12 | 0,58% | 8 | 0,61% |

10 NÕUDED JA KOHUSTUSED TÄHTAEGADE LÖIKES

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

| Nõuded; kohustused | nõudmiseni | tähtajaks tasumata | kuni 1 kuu | 1 kuni 3 kuud | 3 kuni 12 kuud | 1 kuni 2 aastat | 2 kuni 5 aastat | üle 5 aasta |
|---------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| 1. Grupi nõuded | 3 672 | 96 | 3 134 | 1 743 | 5 747 | 3 558 | 4 659 | 7 683 |
| sh sularaha ja nõuded pankadele | 1 776 | 0 | 344 | 0 | 3 | 150 | 0 | 0 |
| nõuded klientidele | 3 | 88 | 390 | 395 | 3 047 | 2 827 | 4 322 | 7 545 |
| väärtpaberid | 7 | 0 | 102 | 128 | 944 | 473 | 265 | 132 |
| muud nõuded | 1 886 | 8 | 2 298 | 1 220 | 1 753 | 108 | 72 | 6 |
| 2. Panga nõuded | 3 672 | 96 | 3 129 | 1 743 | 5 747 | 3 558 | 4 659 | 7 765 |
| sh sularaha ja nõuded pankadele | 1 776 | 0 | 344 | 0 | 3 | 150 | 0 | 0 |
| nõuded klientidele | 3 | 88 | 390 | 395 | 3 047 | 2 827 | 4 322 | 7 545 |
| väärtpaberid | 7 | 0 | 102 | 128 | 944 | 473 | 265 | 214 |
| muud nõuded | 1 886 | 8 | 2 293 | 1 220 | 1 753 | 108 | 72 | 6 |
| 1. Grupi kohustused | 8 499 | 0 | 6 972 | 2 347 | 5 118 | 568 | 5 206 | 2 020 |
| sh võlgnevus pankadele | 25 | 0 | 11 | 1 | 48 | 61 | 4 818 | 1 381 |
| võlgnevus klientidele | 5 147 | 0 | 3 736 | 1 005 | 2 184 | 171 | 342 | 7 |
| emiteeritud võlakirjad | 0 | 0 | 0 | 0 | 896 | 135 | 14 | 0 |
| muud kohustused | 3 327 | 0 | 3 225 | 1 341 | 1 990 | 201 | 32 | 632 |
| 2. Panga kohustused | 8 525 | 0 | 6 976 | 2 353 | 5 159 | 568 | 5 206 | 2 020 |
| sh võlgnevus pankadele | 25 | 0 | 11 | 1 | 48 | 61 | 4 818 | 1 381 |
| võlgnevus klientidele | 5 173 | 0 | 3 737 | 1 011 | 2 225 | 171 | 342 | 7 |
| emiteeritud võlakirjad | 0 | 0 | 0 | 0 | 896 | 135 | 14 | 0 |
| muud kohustused | 3 327 | 0 | 3 228 | 1 341 | 1 990 | 201 | 32 | 632 |

11 VALUUTADE NETOPOSITSIOONID

miljonites kroonides, 31. detsembri 2006 seisuga

| | Grupp | | | | Pank | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|-------------|--------------|---------------------------------|----------------|-------------|--------------|
| | EEK, EUR ühis- positsioon | USD | Muud | Kokku | EEK, EUR ühis- positsioon | USD | Muud | Kokku |
| Varad kokku | 22 528 | 703 | 192 | 23 423 | 22 606 | 703 | 192 | 23 501 |
| Kohustused kokku | 17 157 | 4 268 | 229 | 21 654 | 17 235 | 4 268 | 229 | 21 732 |
| Bilansiline netopositsioon | 5 371 | - 3 565 | - 37 | 1 769 | 5 371 | - 3 565 | - 37 | 1 769 |
| Bilansivälised varad | 860 | 4 251 | 101 | 5 212 | 860 | 4 251 | 101 | 5 212 |
| Bilansivälised kohustused | 4 407 | 669 | 79 | 5 155 | 4 407 | 669 | 79 | 5 155 |
| Bilansiväliline netopositsioon | - 3 547 | 3 582 | 22 | 57 | - 3 547 | 3 582 | 22 | 57 |