

**AS HANSAPANK
MAJANDUSAASTA ARUANNE
01.01.2007 - 31.12.2007**

Hansapank on Baltimaade suurim finantsasutus.
Peame oma edu aluseks panga visiooni,
missiooni ja läbi aastate samaks jäänud põhiväärtusi.

Balti Innovatsioon

Innovatsioon on üks meie neljast põhiväärtusest.
See on filosoofia, mis ühendab Baltimaade kõige
helgemaid ja targemaid päid.
Seepärast nimetamegi seda Balti innovatsiooniks.

	5
Lühidalt Hansapanga grupist	6
Lühidalt Swedbanki grupist	8
Nõukogu esimehe pöördumine	9
Juhatuse esimehe pöördumine	12
Ettevõtte sotsiaalne vastutus	15
Ülevaade finantstulemustest	25
Ettevõtte üldjuhtimine	28
Konsolideeritud finantsaruanded	29
Konsolideeritud kasumiaruanne	30
Konsolideeritud bilanss	31
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	32
Raha ja raha ekvivalentide analüüs	33
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	34
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	79
Sõltumatu audiitori aruanne	80
Juhatuse ettepanek kasumi jaotamiseks	81
Tegevjuhtkonna deklaratsioon	82
Nõukogu deklaratsioon	83
AS Hansapank nõukogu	84
AS Hansapank juhatuse	

Missioon

Tundes oma klientide vajadusi, saame neile pakkuda kõige sobivamaid finantslahendusi ning seeläbi parandada nende igapäevast elujärge. Selle tulemusena suudame pidevalt suurendada ettevõtte väärtust ning anda positiivse panuse ühiskonna arengusse.

Visioon

Me tahame saada Põhja- ja Baltimaade juhtivaks finantsasutuseks.
Olla juhtiv tähendab meile: suurimat kliendirahulolu;
suurimat kasumlikkust igal koduturul;
olla atraktiivseim tööandja igal koduturul.

Väärtused

Usume, et Hansapanga grupi tugevad tulemused ja kasvav rahvusvaheline tunnustus on tulemusele suunatud kultuuri, läbipaistva teabevahetuse, muutumissoovi ja meie töötajate suure pühendumise tulemus. Meie väärtused on: Tulemustele orienteeritus – tahame olla parimad kõiges, mida teeme. Avatus – oleme suhtluses avameelsed ja ausad. Innovatiivsus – oleme õpivõimelised ja uuendusmeelsed. Pühendumus – ehitame äri, mis püsib.

Lühidalt Hansapanga grupist

Strateegia

EESMÄRK

Tahame olla selge liider igal Balti turul. See tähendab:

- Suurimat kasvu mahtudes (absoluutväärtuses).
- Kõrgeimat kasumit (absoluutväärtustes).
- Suurimat kliendirahulolu.

KUIDAS ME TEGUTSEME?

Hansapank tegutseb Balti riikides. Universaalpangana on meie ärimudeli aluseks lai kliendibaas. Uute klientide võitmine ja hoidmine on meile võtmetähtsusega. Kliendisuhetes väärtustame pikaajalist partnerlust. Pakume professionaalset teenindust, mugavat ligipääsu ja kõike seda konkurentsivõimelise hinnaga.

FINANTSEESMÄRGID

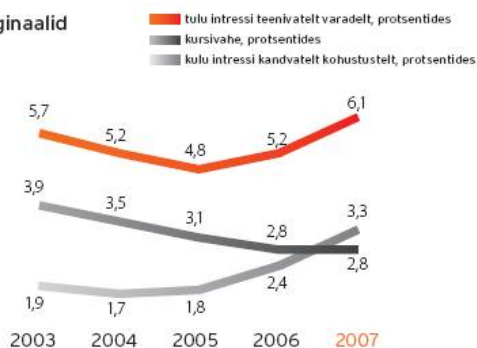
- Meie tähelepanu keskmes on tulutoov kasv. Hansapangale on iseloomulik heale tulemuslikkusele orienteeritud kultuur ja selgete, kõrgete eesmärkide seadmine.
- Turuliidri positsioon annab meile võimaluse kasutada mastaabisäästu, optimeerida rahastamiskulusid ja teha toodete ristmüüki meie laialdasele kliendibaasile. Oluline on luua väärtust igal ajahetkel. Oma tulemuslikkust mõõdab Hansapanga grupp järgmiste finants-eesmärkide alusel:

Tegevuskasumi kasv enne makse	20%
Omakapitali tootlus vähemalt	20%
Kulude-tulude suhe alla	42%
Laenukahjumid puhasväärtuses alla	0.35%*

*Eesmärk muudetud kasumil ja kahjumil põhinevaks suhtarvuks (provisjonid + kuludesse kandmised - tagasinõudmised).

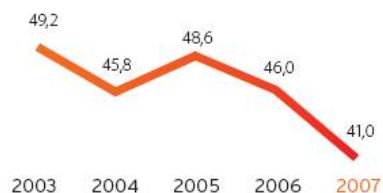
Turupositsioon 2007	Eesti	Läti	Leedu
Eraisikute hoiused	1	1	1
Ettevõtete hoiused	1	4	2
Eraisikute laenud	1	1	1
Ettevõtete laenud	1	1	2
Kohustuslik kogumispension	1	1	1
Kaardid	1	1	1

Marginaalid



Kulud-tulud

protsentsides

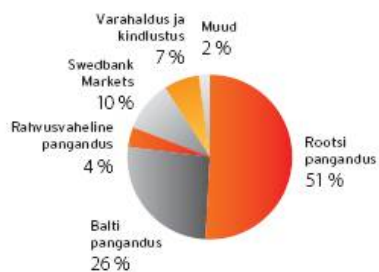


Lühidalt Swedbanki grupist



Swedbanki visiooniks on olla juhtivaks finantsasutuseks kõigil turgudel, kus oleme esindatud. Oma koduturgudel teenindab Swedbank kokku 9 miljonit eraklienti ja 500 000 äriklienti ning seda läbi 459 kontori Rootsis, 299 kontori Eestis, Lätis ja Leedus ning 191 kontori Ukrainas. Grupil on esindused ka Kopenhaagenis, Helsingis, Kaliningradis, Luksemburgis, Marbellas, Moskvas, New Yorgis, Oslos, Šanghais, Peterburis ja Tokios.

Tulu ärisegmentide kaupa



2007

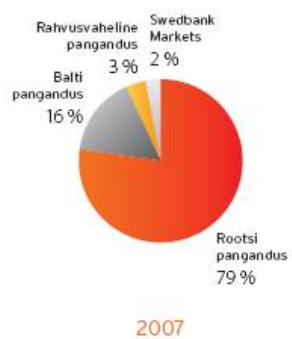
Aasta kasum ärisegmentide kaupa

Swedbank AB aktsionäridele



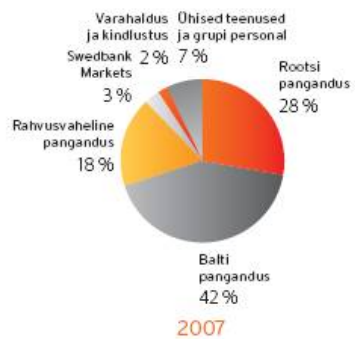
2007

Laenutegevus ärisegmentide kaupa



Personal ärisegmentide kaupa

Kokku 22 148 täiskohaga töötajat



Nõukogu esimehe pöördumine

Swedbank on kiiresti muutumas Rootsi pangast Rootsi juurtega rahvusvaheliseks panganduskontserniks. Omanudades 2007. aastal Ukrainas tegutseva TAS-Kommerzbanki, kindlustasime sellega oma positsiooni ühel kõige kiiremini kasvavatest pangandusturgudest Ida-Euroopas.

Swedbanki visiooniks on olla juhtiv finantsasutus kõigil neil turgudel, kus me oleme esindatud. Kuigi Rootsi on meie peamiseks baasiks, panustab Balti riikides tegutsev Hansapank üha suurema osa grupi üldkasumisse. Praegune piiratud esindatus Venemaa ja Ukraina arenevatel turgudel hakkab pikas perspektiivis meie tulemustes samuti üha tähtsamat rolli mängima.

Swedbanki pakkumine klientidele põhineb konkurentsi-võimeliste hindadega toodetel ja teenustel, millest on kerge aru saada ja mida on lihtne kasutada. Meie eesmärgiks on pakkuda turu parimat teenindust sõltumata sellest, kas kliendid võtavad meiega ühendust läbi kontorite, telefoni, või veebikanalite.

Suurem rahvusvahelisustumine

Liikumapanevaks jõuks Swedbanki laienemise taga on kasvav rahvusvaheline haare ning meie püüdlused toetada kasvu ja kindlustada pikaajaline mastaabisääst. Meie klientide jaoks on piiriülene pangandus loomulik. Kui laiendame tegevust uutele turgudele, on see kasuks nii klientidele kui pangale. Meie teadmised ja tooteportfell on kättesaadavad ühe suuremale hulgale klientidele. Tagame ettevõtte stabiilse tulu täna ja jätkuva tuluseuse pikema perioodi jooksul, jagades oma tegevusi küpsete ja arenevate turgude vahel.

Turuliider laiapõhjalistes segmentides

Rootsis on Swedbank turuliidriks laiapõhjalistes segmentides. Tahame teha oma kliendid õnnelikumaks, pakkudes neile suuremat väärtust. Meie eesmärgiks on kasvada kindlustusturul, kus me näeme uusi võimalusi. Oleme Rootsi suurim väikeettevõtete pank, kuid näeme ka potentsiaali saavutamaks suuremat turgu keskmise suur-

sega ja suurettevõtete seas.

Eestis, Lätis ja Leedus toovad kliendid meile jätkuvalt äritegevust juurde. Kuigi viimaste aastate tugev kasv on toonud kaasa majandusliku tasakaalustamatuse, jääme optimistlikuks ja eeldame, et majanduskasv ületab selles regioonis pikas perspektiivis Euroopa Liidu keskmist.

Venemaa turul on Swedbankil praegu kolm kontorit. Pärast ajutist katkestust oma töös Venemaa Keskpanka läbiviidud auditi tõttu oleme nüüd taas tegevuses. Muuhulgas on käimas varasemate strateegiate ülevaatamine, et määrata kindlaks õige tulevikusuund.

Tänu TAS-Kommerzbankile on Swedbank nüüd ka üks 15 suurimast Ukraina pangast. Ukraina pangandusturg on ikka veel lapsekingades ja me loodame seal välja kujundada täisteenindusega universaalpanga.

Läbi esindatuse Põhjamaades ja Euroopas, Põhja-Ameerikas, Jaapanis ja Hiinas on Swedbankil olemas täielik rahvusvaheline pakkumine oma klientidele.

Kasv lisab aktsiale väärtust

Kasv moodustab tähtsa osa Swedbanki strateegiast. Et olla edukas, peab kasvu hoolikalt juhtima, tagamaks tõhusust, tulusust ja väärtust aktsionäri jaoks. Seepärast teeme süstemaatiliselt tööd selleks, et soodustada deentraliseeritud otsustamist, identifitseerides ja realiseerides samas suure organisatsiooni käsutuses olevat mastaabisäästu. Hoiame hierarhiad minimaalsetena ja vahetame teadmisi oma erinevate organisatsioonide vahel. Peame hoolikalt silmas kuluefektiivsust.

2007. aastal suurendasime uute tegevuste osakaalu kõigil meie turgudel. Oleme edasi liikudes optimistlikud ning veendunud, et meie positsioon on õige selleks, et hoida kõrgeimat kliendirahulolu, jääda kõige tulutoovamaks pangaks oma koduturgudel, ning olla jätkuvalt kõige atraktiivsem tööandja.

Tahaksin väljendada oma tänu panga enam kui 21 000 töötajale nende tublide jõupingutuste ja edu eest, mille me üheskoos 2007. aastal saavutasime!



Jan Lidén

Swedbanki CEO ja President

Juhatuse esimehe pöördumine

2007. aasta oli Hansapanga grupi jaoks järjekordne väga edukas aasta - see oli üheksas järjestikune aasta, mil tegevusmahud tugevalt kasvasid, mil kasumi-näitajad kasvasid uutele tasemetele ning mil tegevus oli efektiivsem kui kunagi varem. Samal ajal oli 2007. aasta ka väga erinev meie varasemast ajaloost, kuna seda iseloomustab majandusstruktuuri muutumine ja see on esitanud meile uusi väljakutseid.

Keskkond

Pärast seda, kui Balti riigid said 2004. aastal Euroopa Liidu liikmeks, on regioon tohutult arenenud. Enamus meist ilmselt alahindas mõju, mida see muutus meie regioonile avaldab. Majandus on võitnud kasvavast usaldusest, madalatest intressimääradest ja väliskapitali tugevast sissevoolust. 2006. aasta keskpaigast sai selgeks, et liiga kiire kasv on viimas majandust tasakaalust välja ning kasvutempot peaks vähendama. Eesti ja Läti majanduskasvude tipp jäi 2005. ja 2006. aastasse ning Leedu majandus jõudis tippu just 2007. aasta lõpus. Baltimaade kiiret kasvu on suuresti vedanud välislaenude poolt rahastatud sisetarbimine ning sellest tulenenud tasakaalustamatus ähvardab muutuda lähiaja olulisimaks väljakutseks. Baltikumi regioon tekitab investoritele muret ja 2007. aastal vaadati üle kõigi kolme Balti riigi riigireitingud nn "raske maandumise" kasvanud riski tõttu. Tahaksin siiski rõhutada, et nendele lühiajalistele trendidele vaatamata olen ma veendunud, et pikemas perspektiivis jääb Baltimaade majanduskasvu väljavaade positiivseks. Majanduse alustalad on tugevad, penetratsiooni määrad on endiselt madalad ja konvergenstasemed Euroopa Liidu vastavate näitajatega võrrelduna tagasihoidlikud.

Majandusspetsialistid on ühisel arvamusel, et praegused kasvumäärad ei ole jätkusuutlikud, kuid ühine arusaam puudub korrektsiooni kiiruse ja ulatuse osas. Korrektsioon oli Eesti makromajandusnäitajates nähtav juba 2007. aasta esimeses kvartalis ja esimesi märke on täheldatud ka Lätis. Hansapank on arvestanud

võimalike negatiivsete arengutega ning teinud vajalikke ettevalmistusi keerulisemas majanduskeskkonnas töötamiseks.

Nii Hansapanga ja kui ka regiooni teiste suuremate pankade käitumisel on suur mõju turu üldistele trendidele. Alates 2006. aasta teisest poolaastast oleme oma laenupoliitikas muutunud üha konservatiivsemaks, et piirata liigset kasvu eelkõige sisetarbimisega seotud sektorites (kinnisvaraarendus, ehitus, jae-/hulgikaubandus). Hansapank on karmistanud oma laenupoliitikat nii ettevõtete kui ka eraisikute laenude osas läbi suurema riskiga toodete ja segmentide kõrgema hinnataseme ning ka esitades kõrgemaid nõudmisi tagatisele või laenu teenindamise võimele. Võetud meetmete tulemusel aeglustus meie portfelli kasv 2007. aastal 34%-ini, mis oli kooskõlas meie eesmärkidega jõuda tasakaalustatumatele ja jätkusuutlikumale kasvutasemetele. Kogu turu kasv oli veidi kõrgemal 39% tasemel.

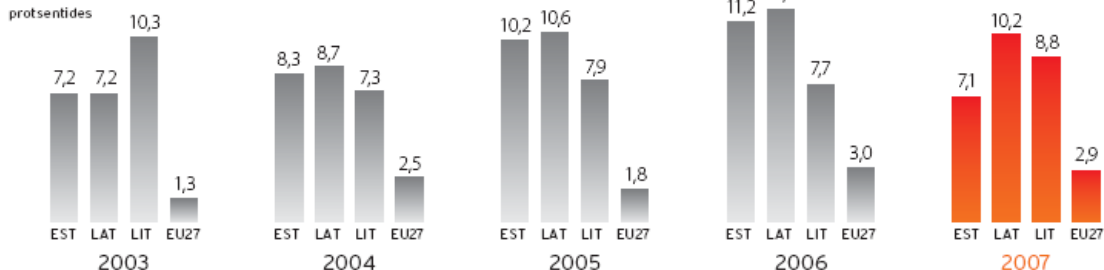
Aasta lõpupoole täheldasime riskisuhtarvude tõusu ja see peegeldab üldiseid arenguid meie tegevuskeskkonnas. Eeldame nende trendide jätkumist 2008. aastal ja meie riskikulu määr tõuseb ilmselt üle majandusstruktuuri keskmise, mis on 35 baaspunkti. Oleme siiski kindlad, et meie riskiprofiil on tugev ja meie riskikulu jääb kesk-pikas perspektiivis alla eesmärgiks seatud tasemele.

Tegevusülevaade

Volatiilsetest ja väljakutseid esitavatest turu arengutest hoolimata lõpetasime veel ühe väga eduka ja ootusi ületava aasta. Kõik eesmärgid saavutati ja paljud ületati. Meile tulid kasuks tõusvad baasintressimäärad, mis suurendasid meie puhast intressitulu. Lisaks sellele võimaldasid väikesed laenukahjud saavutada oodatust paremaid tulemusi. Aasta teine pool turbulentsete finantsturgudega oli selgelt volatiilsem kui esimene. Selle mõju on näha ka meie 4. kvartali tulemustes, kui äritulu jäi selgelt alla aasta keskmise ja välislaenude kulu kasvas märkimisväärselt.

SKT kasv

protsentides



FINANTSEERIMINE

Laenutegevuse võtmesõnadeks 2007. aastal olid jätkusuutlikkus ja majanduskasvu korrektsioon. Tänu üksikasjalikule ja süstemaatilisele lähenemisviisile oleme suutnud järkjärgult vähendada laenuportfelli kasvutempo jätkusuutlikumale tasemele. Samal ajal oleme suutnud säilitada oma üldist turupositsiooni ja pikaajalisi kliendisuhteid.

Eluasemelaenu turg oli üks eelmise aasta tulipunktidest. Esimesel poolaastal karmistasime laenuõudluse jahutamiseks mitmeid olulisi tingimusi nagu laenu tagatus ja teenindamise võime. Mais käivitasime ka erikampaania „Laena mõistlikult“, et olla ennetav ja harida/julgustada meie kliente tegema mõistlikke laenuotsuseid. Kõigi nende meetmete tulemusel aeglustus meie eluasemelaenu portfelli kasv aastaga 75%-lt 39%-le 2007. aastal. Konservatiivsem lähenemine on avaldanud mõju ka meie turuosadele - aasta jooksul kahanes meie turuosa Baltimaades 37%-lt 34%-ni.

Tarbimislaenu mahud on Balti riikides suhteliselt väikesed ja isegi suure kasvu juures amortiseerub portfelli kiiresti. Toote tulu on kõrge ja meie diversifitseeritud portfelli tagab väga hea riski ja kasumi suhte. Kuigi tarbimislaenu oli suurim aastane kasv, 2007. aastal 41%, oli kasvutempo vähenemine võrreldes 2006. aastaga märkimisväärne. 2007. aastal lõpetasime tarbimislaenu aktiveerimise reklaami ja keskendusime selle asemel valitud sihtgruppidele suunatud pakkumistele.

Meie ettevõtete finantseerimise portfelli (laenu ja liising) kasv alanes 2007. aastal jätkusuutlikumale, 32% tasemele. Juba 2006. aasta teises pooles hakkasime seadma kõrgemaid nõudmisi algstaadiumis kinnisvaraarenduse finantseerimisele. 2007. aastal karmistati poliitikat veelgi. 2007. aasta lõpus oli 28% meie ettevõtete laenu portfelli seotud kinnisvarasektoriga. Absoluutarvudes jäi kinnisvaraga seotud laenu kasv 2007. aasta jooksul stabiilseks ja oli tasemelt veidi madalam 2006. aastast. Kasv on siiski riigiti erinev. Eestis ja Lätis kasv aeglustus, samas kui Leedus, kus kinnisvaralaenu arv on hoopis väiksem, kasv kiirenes 2007. aastal.

HOIUSTAMINE JA INVESTEERIMINE

Kõik Baltimaade pangad propageerisid 2007. aastal aktiivselt säästu- ja investeerimistooteid ja investeerimise populaarsus on oluliselt kasvanud. Lisaks sellele on majandusareng ja inimeste jõukuse kasv suurendanud üldist huvi investeerimise vastu. Uute investeerimistoodete müük (aktsiafondid, kinnisvarafondid, investeerimishoiused) on arenenud kiiresti (eelkõige 2007. aasta esimesel poolel) ja me oleme suutnud oma turuosa suurendada ja kliendipakkumisi laiendada. 2007. aasta lõpu poole avaldasid volatiilsed finantsturud survet investeerimistoodete tootlusele ja investorid muutusid ettevaatlikuks. 2007. aasta lõpus oli varahalduse toodetesse paigutatud varade kogumahuks 2,6 miljardit EUR 41%-lise aastakasvuga.

ARVELDUSED

Meie tugev positsioon arveldustes paranes 2007. aastal veelgi. Oleme kõigil kolmel Balti turul suurim arvelduste pank, pakkudes klientidele laia valikut arveldustooted ning ajakohaseid ja mugavaid kommunikatsioonikanaleid. Baltikumi klientide kasvav rahvusvaheline tegevus ja laienemine naaberturgudele on suurendanud nõudlust piiriüleste panganduslahenduste ja regionaalse hõlmatuse järele. E-kanalite usaldusväärsus, kasutusmugavus ja nende integreerimine klientide süsteemidesse on muutunud panga valimisel üha tähtsamateks faktoriteks.

Väljaantud kaartide arv (nii deebet- kui krediitkaardid) kasvas 2007. aastal 9% ja meie klientidel Baltikumis on üle 3,35 miljoni kaardi. Meie poolt väljastatud kaartide maksekäive kasvas aastast 42 % ja kasv oli tugev kõigis kolmes riigis. Klientide arvutialane kirjasoskus paraneb pidevalt ja elektrooniliste maksete osakaal kõikides maksetes ulatus 2007. aasta lõpus Eestis 98%-ni, Lätis ja Leedus 96%-ni.

VENEMAA

2007. aasta juunis kehtestas Venemaa Keskpank (VKP) tegevuspiirangud OAO-le Swedbank Russia. VKP väitis, et Swedbank võis olla rikkunud föderaalset seadust ja VKP normatiivakte. Grupi juhtkond moodustas töörühma nende küsimustega tegelemiseks ja septembris teatas VKP oma otsusest lubada Swedbankil jätkata täiemahulist tegevust Venemaal. OAO Swedbank saab jätkata oma strateegia elluviimist, et muutuda/areneda Loode-Venemaa universaalpangaks.

Ülejäänud osa aastast kulus sisevõimekuse ja organisatsiooni tugevdamisele, külmutatud äritegevuse taaselustamisele ning uue ja kohandatud universaalpanganduse strateegia väljatöötamisele. Pärast kahe aasta pikkust rasket tööd saavutati oluline võit liisingu maksuvaidluses ja pangale tehti meie poolt nõutud käibemaksutagastus. Lisaks positiivsetele finantsmõjule võimaldab see meil liisingutegevuse taaskäivitada. Äriühingule kehtestatud piirangutele vaatamata saavutati 2007. aastal 50% portfelli kasv. Oleme edukalt sisenenud eluasemelaenu turule ja jätkame oma võrgu laiendamist Venemaal.

Strateegia

Hansapanga grupi üldine strateegia on juba aastaid suunatud samadele põhiaspektidele. Igal aastal vaatame üle tähelepanu keskmes olevad valdkonnad, korrigeerime ja muudame neid vastavalt vajadusele, võttes arvesse nii arenguid meid ümbritsevas keskkonnas kui ka organisatsiooni loomulikkust kasvu ning muutumist ajas. Oleme olnud strateegia protsessis järjekindlad ja naudime seda tuttavlikkuse tunnet, mis on viimase kolme aasta jooksul tekkinud. Strateegiaprotsess annab meile väärtuslikke tulemusi ja on muutunud meie organisatsioonis väga keskseks. 2007. aasta majanduskeskkonna

muutused suunasid meid erinevaid arengustsenaariume täpsemalt analüüsima, et võtta arvesse majandustsükli faasi, aeglustuvat konvergentsi protsessi ja ka küpsevat laenu turgu. Eelseisev muutlikum ärikeskkond toob kaasa uusi väljakutseid, aga ka uusi võimalusi. Oleme esile tõstnud kõige tähtsamad tegevused, mis kindlustavad meie eesmärkide saavutamise. Need tegevused on meie strateegilise arengu nurgakiviks.

- Seame endale ambitsioonikad eesmärgid ja liigume pühendunult nende suunas. Hindame oma tegevust regulaarselt ja teeme hindamise tulemused selgelt teatavaks.
- Pakume kõrge kvaliteediga tooteid koos kättesaadava, proaktiivse ja lihtsa teenindusega.
- Tahame pakkuda oma klientidele kõige laiaulatuslikumat jaotusvõrku sõltumata nende poolt eelistatud kanalist.
- Tahame paista silma oma kliendiandmete analüüsi- ja modelleerimissuutlikkusega. Kliendiandmete analüüsi arendamise kaudu saame teha paremaid pakkumisi oma klientidele ja ka ajada oma äri nutikamalt.
- Tahame, et meid tajutaks laenuspetsialistina, kellel on head eriteadmised ja mitmekülgsed kliendipakkumised. Arendame pidevalt oma laenuoskusi saavutamaks turu keskmisest paremat riski/kasumi suhet.
- Personali komplekteerimisel tahame olla talentide jaoks esimeseks valikuks. Otsime inimesi, kes sobivad kokku meie väärtustega.
- Teeme otsuseid kliendi lähedal – äri vastutus lasub klienti teenindavatel inimestel. Lame organisatsioonistruktuur aitab meil vähendada keerukust ja kindlustada selge vastutuse ja volitused.

2007. aastal oleme tugevalt edasi liikunud mitmes valdkonnas, luues kindlama ja kestvama ärilise aluspõhja. IT-valdkonnas muutisime juhtimis- ja otsustusprotsessi struktuuri. Meie äriteabe alane initsiatiiv on loonud struktuuri ja suurendanud meie võimekust töötada väärtuslike kliendiandmetega. Oleme loonud üle Balti riikide massturu toodete ühtlustamise alused ja selle tulevase arendamise kava. Tootlikkuse alased initsiatiivid käivitati selleks, et luua võimekus ja käivitada esimesed katseprojektid meie äriprotsesside ratsionaliseerimiseks. Need projektid on meie ettevõtte edasise arengu keskmes, et saada hakkama konkurentsiga küpsetel turgudel, töötada välja ja teha klientidele uusi pakkumisi ja saavutada meie peamisi pikaajalisi eesmärke.

Prioriteedid 2008. aastaks

2008. aastal on tähelepanu keskmes järgmised kaheksa valdkonda:

Töötada välja uus organisatsioonimudel Balti panganduses. Hansapank on loonud tugeva kohaliku ettevõtte kõigis kolmes riigis. Tahame edasi liikuda ja saavutada piiriüleseid tegevussünergiaid. Meie eesmärgiks on luua regionaalne pangandusorganisatsioon, mis saab kasu piiriülesest võimekusest ja mis on väärtuslikum kui sellega seotud keerukuse suurenemine.

Protsesside tõhustamine – tegevustõhususe suurendamine. Tahame olla oma tegevustes tõhusamad. Meie protsesside kiiruse ja kvaliteeti parandamine suurendab klientide ja töötajate rahulolu. Peame liikuma ühekordsetelt protsesside parandamise püüetelt mõtteviisi muutmisele.

Äriintellekt – andmetega töötamise võimekuse edasiarendamine. Klientide andmetega töötamise võimekuse ja andmete kasutamise oskuse arendamine aitab teha paremaid pakkumisi meie klientidele ja ka ajada oma äri targemalt.

Inimestega seotud väljakutsed – panustamine juhtimisoskuste arendamisse ja töötajate tootlikkuse tõstmise. Suur äritegevuse kasv, mitu uut ülegrupilist strateegilist algatust ja pingestatud tööjõuturg avaldab mõju töötajate tootlikkusele. Lisaks seavad suurenev töö ulatus, keerukus ja piiriüleseid tegevusi suuremaid nõudmisi meie juhtide võimekusele.

Ettevõtete pangandus – ettevõtete tegevuse juhtimine läbi majandustsükli. Meie eesmärgiks on olla esimene valik partneriks kohalike ja üle Balti riikide äriklientide jaoks ning loomulik esmane valik regionaalse panga osas rahvusvaheliste ettevõtete jaoks Baltimaades.

Eraisikute laenud – parem laenuvalik ja riskipõhine hinnakujundus. Erasisikute laenuportfell on viimastel aastatel olnud üks peamisi kasvutegureid. Kuna võlakoorem siiski kasvab ja majanduse volatiilsus suureneb, on üha tähtsam krediitvaliku oskuste parandamine.

Igapäevapangandus – kliendile suunatud pakkumise tugevdamine. Igapäevapangandus on kesksel kohal meie suhtluses klientidega. Meie kliendisuhete tuuma moodustab liikumine eri teenuste kombineerimise suunas ja ühtse pakkumise väljatöötamine kliendile.

Investeeringute juhtimine – regionaalse ärimudeli väljatöötamine. Tugeva majanduskasvu ja jõukuse kasvuga kasvab kiiresti nõudmine investeerimistoodete järele. Tahame arendada meie suurepärase nõuandevõimekuse kõigis kanalites meie peamiseks konkurentsieeliseks, mida toetavad üle Balti riikide võimendusega ekspertteadmised toodetest.

Täna oleme majandustsükli muutumise keskel. Senised arengud on vastanud suuresti meie ootustele, kuid halvenevad rahvusvahelised kapitaliturud võivad avaldada ja tõenäoliselt avaldavad meie tegevuspiirkonnale negatiivset mõju. Need on väljakutsed esitavad ajad, mil tõelised kliendisuhetel välja kujunevad ja kindlustuvad. See on ka aeg, mil Hansapank saab ära kasutada organisatsiooni arendusse tehtud investeeringud ja näidata oma sisemist tugevust ja kvaliteeti.



Erkki Raasuke
Hansapanga juhatuse esimees

Ettevõtte sotsiaalne vastutus

2007. aastal pühendasid Hansapanga juhid jätkuvalt suurt tähelepanu panga töötajatele ja talendijuhtimisele. Arendasime edasi ka oma toetuspoliitikaid eesmärgiga säilitada ja tugevdada head tasakaalu spordi-, kultuuri- ja sotsiaalse suunaga ettevõtmiste vahel ning ehitada üles ja arendada strateegilisi partnerlusi ühiskondlikult mõjuvate algatuste läbiviimiseks.

Vastutusvõimeline mõtlemine ja tegutsemine

Sotsiaalne vastutus on kogu maailma ettevõtete jaoks muutumas üha olulisemaks märksõnaks. Swedbanki grupp mõistab ettevõtte sotsiaalset vastutust (corporate social responsibility, CRS) eelkõige vastutusest oma otsuste ja tegevuse mõju eest ühiskonnale ja keskkonnale läbi eetilise ja läbipaistva käitumise, mis:

- on kooskõlas säästva arengu põhimõtete ja ühiskonna üldise heaoluga;
- arvestab oluliste huvigruppide ootustega;
- on kooskõlas kehtivate õigusaktide ning rahvusvaheliste normide ja tavadega;
- järgib läbivalt kogu Swedbanki tegevust.

Hansapank on alati soovinud jagada oma edu kogukonnaga, milles me elame ja töötame. Mõistame ja usume, et jõu ja haardeulatusega kaasneb ka vastutus. Seetõttu anname oma parima, et aidata kaasa positiivsetele arengutele ja trendidele siinses regioonis. Teeme seda mitmetel eri viisidel – teenindades oma kliente kõrgeima võimaliku professionaalsuse ja hoolega; austades ja säilitades avatud ja läbipaistvat ärikultuuri; hoolitsedes väga hästi oma töötajate eest; toetades erinevaid algatusi spordi, kultuuri, hariduse ja sotsiaalvaldkondades. 2008. aastal on kavas CSR-küsimused veelgi paremini ühendada panga üldise äristrateegia ja poliitikatega. Selle saavutamiseks on Hansapank ühe esimesena Eesti ettevõtetest palganud tööle spetsiaalse CSR valdkonna juhi. Ka Läti ja Leedu organisatsioonides on nimetatud konkreetseid inimesed, kes vastutavad just CSR teema eest. Oma toetus- ja CSR tegevuse tulemusi jälgime ja anname neist aru neljas suures valdkonnas: töökoht, turg, kogukond ja keskkond.

2007. aastal kulutasid Hansapanga grupi organisatsioonid Balti riikides kokku ligi 7 miljonit eurot erinevatele toetus- ja ettevõtte sotsiaalse vastutuse projektidele. Allpool on toodud lühike ülevaade 2007. aasta tippsündmustest ja 2008. aasta plaanidest selles valdkonnas.

Eesti

2007. AASTA TIPPSÜNDMUSED

Hansapank Eesti 2007. aasta sponsorlus- ja CSR-eelarves oli suurim kasv 2006. aastaga võrreldes suunatud

ühiskondlike projektide arendamisele. Oleme teadlikult viinud oma tähelepanu keskme kaugemale nn klassikaliselt sponsorluselt, mille peamiseks eesmärgiks on brändi nähtavus, ning tegeleme enam sotsiaalselt arengut toetavate projektidega, mille eesmärgiks on kaasa aidata Eesti ühiskonnale oluliste probleemide lahendamisele.

Hariduse valdkonnas oli Hansapanga üheks suurimaks projektiks eelmisel aastal Noored Kooli (Inglismaal nimeatakse samasugust algatust Teach First), mille eesmärgiks on vähendada haridustaseme ebavõrdsust Eesti koolide vahel, leevendada õpetajate puudust ja parandada selle elukutse mainet, tuues parimad ülikoolide lõpetajad õpetama meie nn tavakoolidesse. Programm sai alguse 2007. kevadel, mil toimus värbamiskampaania käigus laekus Noored Kooli Sihtasutusele 76 avaldust, millest omakorda valiti programmi välja 11 esimest noort õpetajat. Valitud kandidaadid said suve jooksul koolitust Tallinna Ülikoolis ja alustasid sügisel oma kaheaastase programmi esimest õppeaastat. Uus värbamiskampaania 2008. aastaks on tänaseks samuti toimus, sel korral laekus 115 avaldust, mille hulgast valiti välja 13 säravat noort inimest.

Lisaks käivitasime 2007. aasta sügisel veel ka teise suu-remahulise projekti – Tartu Ülikooli tarkvaratehnoloogia professuuri. Hansapank ning Swedbank toetavad algatust eesmärgiga koolitada globaalselt konkurentsivõimeli tarkvaraspetsialiste kõikide Balti riikide jaoks.

Hansapanga tegevus tervishoiu suunal hõlmab neid valdkondi, kus meie toetuse eesmärgiks on toetada riigi jõupingutusi lahendamaks kõige teravamaid probleeme. Eesti on kahjuks tuntud oma HIV-positiivsete elanike kasvava arvu poolest. Tervishoiu Arengu Instituudi (TAI) andmetel on üle 1% meie elanikest HIV-positiivsed, mis tähendab, et viirus levib üha enam ka täiesti tavaliste inimeste seas. Hansapank on otsustanud astuda konkreetseid samme teavitamiseks nii oma töötajaid kui ka laiemat avalikkust HIV-i ohust. 2007. aastal organiseerisime töötajatele üle 50 HIV-teemalise koolituse, kus osales ligi 800 vabatahtlikku kuulajat. Aasta lõpus sai koostöös TAI ja MTV-ga teoks kampaania, milles noorte seas tuntud muusikud julgustasid inimesi HIV testi tegema. Sellesama võimaluse andsime ka oma töötajatele. Anonüümse testi tegi üle 200 inimese.

Üks meie suurimatest sotsiaalprojektidest spordi vallas on samuti seotud tervishoiuga: Eesti Terviseradade projekti eesmärgiks on tagada aastaringsed tasuta sportimisvõimalused Eestimaa erinevates piirkondades. Nüüdseks on 17 sellist rada saanud uue katte, valgustuse, rajahooldusmasinad ja vajalikud seadmed kunstlume tootmiseks. Eesti Terviseradadel leidis 25. veebruaril 2007. aastal aset rekordi püstitamise üritus, mille eesmärgiks oli ühel päeval loodusesse liikuma kutsuda võimalikult suur hulk inimesi, kelle läbitud vahemaa liideti. Oma panuse sellesse andis 7756 suusatajat ja muu spordiala entusiast, mille tulemusena mõõdeti sel päeval terviseradadel üle Eesti suuskadega kaetud maa pikkuseks 81 051,3 kilomeetrit, mis on maakera kahekordne ümbermõõt.

Kultuuris on Hansapank tähelepanu keskendanud partnerlusele Kumu kunstimuuseumiga, mille suurtoetajaks on pank 2007. aasta algusest. Hansapanga toel sai Kumu esitleeda kahte suurnäitust - Eesti klassik Henn Roode ja Kataloonia suurkuju Joan Miró. Miró näitust loetakse Eesti 2007. aasta kultuuri võtmesündmuseks, mida tahtsime jagada võimalikult paljude inimestega kogu riigis. Seega korraldas Hansapank aasta lõpus heategevusliku kampaania eesmärgiga tuua erivajadustega lapsed Eesti kaugeimastest nurkadest Kumusse.

Oleme jätkanud ka aastaid korraldatud **Tähed Särama** projektikonkursiga, mis rahastab laste ja noorte algatusi ja milles anname kaks korda aastas ligi 65 000 eurot noorte elu edendavatele programmidele. 2007. aastal käivitas Hansapank Miljonisaju programmi aktiivsetele pangaklientidele, kes said võimaluse hääletada terve rea mittetulundusorganisatsioonide poolt. Panga toetust jagati laiali vastavalt klientide poolt antud eelistushäälele ning 2007. aasta lõpuks annetas Hansapank ligi 110 000 eurot 16 erinevates valdkondades (vähkkasvajate ennetamine; keskkonnakaitse; vanurite, noorte, puuetega laste toetamine jne) tegutsevatele organisatsioonidele.

2008. AASTA PLAANID

2008. aastal jätkame oma toetustegevust neljas põhivaldkonnas, milleks on sport, haridus, kultuur ja ühiskond. Meie esmased fookused nendes on järgmised: spordis - suusamine; hariduses - Noored Kooli projekt; kultuuris - koostöö Kumuga ning Eesti kontserdiga Saaremaa ooperipäevade raames; ühiskonnas - HIV ennetustöö koostöös riigi ja 2007. aastal moodustatud Eesti ettevõtete koalitsiooniga HIV vastu, mille üheks asutajaliikmeks oli ka Hansapank.

Anname oma panuse sotsiaalsesse arengusse ja inimeste hoiakute ja käitumise muutmisse ka oma uue Internetipanga heategevusele suunatud osas, kus avame spetsiaalse annetuskeskonna. Meie heaks partneriks enamikes sotsiaalsetes algatustes ja projektides on jätkuvalt Heateo Sihtasutus.

Läti

2007. AASTA TIPPSÜNDMUSED

Hansabanka kesksed toetusvaldkonnad on suures osas samad, mis meie pankadel Eestis ja Leedus - spordi-, kultuuri-, haridus- ja sotsiaalprojektid. Spordi vallas toetab pank peamiselt tippsportlasi - rahvuslikke koondisi ja ka olümpiakoondist. Ette on võetud ka mitmeid siseriikliku tähtsusega regionaalseid projekte. Kultuuri osas on Hansabanka teotusprojektide võtmesõnadeks kaasaegsus, kõrge kvaliteet ja loomingulisus. Hariduses edendatakse ja toetatakse nii professionaalset kui ka akadeemilist kasvu.

2007. aastal oli Hansabanka toetustegevuse üheks kõrghetkeks Linnade Aastapäevade Tähistamine (Anniversary Celebrations of the Cities) - pank toetas 24 Läti suurema linna aastapäevapidustusi. Lisaks jätkus pikaajaline

edukas koostöö Uue Riia Teatriga, Läti Rahvusooperiga ning populaarse Kremerata Baltica orkestriga.

Spordis oli 2007. aasta tippsündmuseks surfivõistlus **Hansabanka Cup - Regatta Riga**. Korvpallis, mis on samuti üks Hansabanka poolt toetatavaid valdkondi, toimus samuti mitmeid tähtsaid sündmusi, teiste hulgas näiteks Eurobasket 2007 võistlus, Hansabanka juhtkonna kohtumine korvpalli rahvusmeeskondadega panga peakontoris, Läti Rahvusliku Korvpallinaiskonna heategevuslikel eesmärkidel välja antud eksklusiivne kalender, 24 tänavakorvpalli korvirõnga paigaldamine, regionaalsed korvpallivõistlused, ratastoolikorvpalli võistlus jpm.

Haridusvaldkonnas väärivad esiletõstmist toetused 15 Läti ülikoolile. Samuti toetas pank akadeemilist kasvu läbi stipendiumikonkursi **Open Mind** (Avatud mõistus) ning algatas projekti **Teacher First** (Õpetaja kõigepealt), mis on sarnane Eestis algatatud Noored Kooli projektile. Algatus käivitati samuti 2007. aastal ja Hansabanka on võtnud eesmärgiks 2008. aastal tugevalt selles suunas jätkata.

2008. AASTA PLAANID

Hansabanka peamiseks toetusvaldkondadeks ja -suundadeks jäävad korvpall, hoki, olümpialiikumine ja toetus Läti Olümpiakomiteele. Kultuuri vallas jätkab pank oma olemasolevat pikaajalist partnerlust Läti Rahvusooperi, Uue Riia Teatri ja orkestriga Kremerata Baltica. Teiseks tähelepanu keskmeks on kaasaegne kunst. Hariduses jätkub projekt **Teacher First** ja ka maapiirkondade õpetajate toetamine. Sarnaselt 2007. aastale planeeritakse ka 2008. aastal mitmeid kultuuriprojekte ja sündmusi Vene publiku jaoks.

Leedu

2007. AASTA TIPPSÜNDMUSED

Nagu Eestis ja Lätis, nii ka Leedus on Hansabankas üks suurimaid ettevõtteid ja turu tuntumaid kaubamärke. Liidripositsioonist tulenevate kõrgete ootuste täitmiseks on pank kõigil Balti turgudel aastast aastasse demonstreerinud kehtvat pühendumust ühiskondlikult olulistele teemadele ja arengutele, olles mitte üksnes vastutustundliku pangandusettevõtte, vaid ka atraktiivse tööandja ja ühiskondlikes küsimustes aktiivse osaleja rollis.

2007. aastal alustas Hansabankas noortele klientidele suunatud programmi ZOOM, mis on ainuke omalaadne Leedu turul ning millega pank asus täitma olulist haridusmissiooni: õpetada noortele, kuidas oma rahaasju korraldada, ja arendada nende vastutustundlikku suhtumist rahasse. Lisaks organiseeris Hansabankas rea üritusi selleks, et jagada klientidele vajalikke teadmisi investeeringute ja säästude osas, sh kõrgetasemeline konverents tunnustatud rahvusvaheliste ekspertide osalemisel. Pank algatas ka uudse ürituste vormi - investeerimisnädala -, mille idee on viia säästmise ja investeerimise teemaline info ja arutelu ka väiksematesse linnade

desse ja alevikesse.

Edukalt jätkati 2007. aastal ka oma ühe esindusprojekti, Riikliku Arengupreemiaga (National Awards of Advancement), mille eesmärk on esile tõsta inimesi, kelle ideed, avastused ja originaalsed lahendused on inspireerinud Leedu ühiskonna arengut. Preemiad antakse välja teaduse-, äri- ja kultuurivaldkonna esindajatest koosneva komitee otsuse alusel. 2007. aastal pälvisid tunnustust sellised teemad nagu leedu keele uuringud, maailmaklassi lasertoodete väljatöötamine ning Leedu noorte harimine ooperilaulmise alal.

Hansabankas on juba kolmandat aastat järjest osalenud õpilasi kaasavas projektis "Julgusta tulevikku" (Encourage the Future), mille eesmärgiks on julgustada noori oma eesmärkide poole püüdlema ja neid saavutama. Koostöös organisatsiooniga „Lithuanian Junior Achievement“ on ellu viidud ka mitmeid projekte ettevõtlikkuse ja majandushariduse populariseerimiseks noorte hulgas. 2007. aastal annetati Hansabankase poolt organiseeritud rahvusvahelise investeerimiskonverentsi osalemistasud erinevate õpilastele suunatud finantsharidusprojektide algatamiseks.

2007. aastal allkirjastas pank ka koostöölepingu Rahvastiku Üliõpilaskadeemiaga (RÜA). RÜA peaeesmärgiks on suurendada Leedu intellektuaalset potentsiaali, investeerides andekatesse ja motiveeritud õpilastesse, pakkudes neile täiendavaid võimalusi teadmiste täiendamiseks eri valdkondades ja isiksuse arendamiseks.

Olulist tähelepanu pöörati ka Hansabankase töötajate koolitusele ja väljaõppele. Näiteks viis pank 2007. aastal EL kaasrahastamisel ellu projekti töötajatele, kes tegelevad väike- ja keskmise suurusega ettevõtetega.

Jätkati veel mitut edukat pikaajalist algatust. Panga traditsiooniline hoiukarbivõistlus lastele tähistas 2007. aastal 10. aastapäeva. Iga-aastase võistluse alati muutuv teema oli seekord pühendatud laste keskkonna-alase teadlikkuse tõstmisele.

Ka Rohelise Linna projekti jätkati edukalt kolmandat aastat järjest. Hansabankase töötajad istutasid enam kui 3000 puud, põõsast ja lille üle 20 Leedu linnas. Rohelise Linna projekt oli inspiratsiooniks ka teisele tähelepanuväärsele algatusele - Professorite Allee rajamisele Leedu ühe suurima - Santariskese haigla territooriumile.

2006. aasta lõpus ühines Hansabankas algatusega Global Compact ning on seejärel aktiivselt osalenud selle kohaliku võrgu ettevõtmistes Leedus. 2007. aasta lõpus sai Hansabankasest võrgu eesistuja Leedus 2008. esimeseks pooleks. Pank peab nii suureks auks kui ka oluliseks kohustusks aidata kaasa ettevõtete sotsiaalse vastutuse arengule Leedus.

PLAANID 2008. AASTAKS

2007. aastal otsiti võimalusi ettevõtte sotsiaalse vastutuse teema tugevamaks esiletoomiseks nii pangas kui väl-

jaspool seda. 2008. aastal on plaanis olemasolevad ideed ellu viia, tõstes esmalt töötajate üldist teadlikkust ettevõtte sotsiaalsest vastutusest ning kavandades seejärel üritusi ettevõttes ja väljaspool. Lisaks koondab Hansabankas 2008. aastal oma pingutused jätkuvalt haridusele ning kavatseb alustada uut tudengitele suunatud projekti. Ühiselt kolleegidega Swedbankist alustatakse ka projekti, mis võitleb koolivägivalla vastu koostöös organisatsiooniga Päästke lapsed (Save the Children).



Ülevaade finants- tulemustest



2007. aasta oli Hansapanga grupi jaoks taas kord edukas aasta:
grupi puhaskasum kasvas 49% 7 565,2 miljoni kroonini ja
EVA tulemus kasvas 43% 5 006,9 miljoni kroonini.

2007. aasta olulisemad arengud on toodud allpool:

- Majandustükli muutus. Pärast kahte aastat väga kiiret laenukasvu, mida soodustas ühinemine Euroopa Liiduga, madalad intressimäärad ja parem juurdepääs välisfinantseerimisele, sai üleküümenemise oht Balti majandustes üha selgemaks. Finantseeritavate valdkondade hoolikas valik ja rangem laenupoliitika tõid 2007. aastal laenukasvu alla 34%-le 2006. aasta 59%-lt. Kuigi varade kvaliteet jäi usaldusväärseks kogu 2007. aastal, tegi aeglustumine kinnisvarasektoris meid ettevaatlikuks ja pani ümber hindama mõne kinnisvarakliendi laenuteenindusvõimet. Laenupoliitika on karmistatud ja ennetavaid meetmeid tugevdatud.

- Efektiivsus ja kulude kasv. Aeglustuvate kasvumäärade juures on kasvavalt olnud tähelepanu keskmes tõhususe parandamine ja kulude kasvu ohjamine. Oleme hinnanud ümber ressursivajadust ja meie Baltimaade töötajaskonna kasv vähenes 2007. aasta teisel poolel oluliselt: esimese kuue kuu jooksul võeti tööle 1 014 inimest ja teisel poolaastal ainult 111 (66 Venemaal). Meie protsesside parendamine ja tõhustamine tootlikkuse programmi abil aitab üles ehitada lameda organisatsiooni, mis suudab muutustega kohaneda.

- Rahutus maailma finantsturgudel. 2007. aasta teine pool tõi finantsturgudel kaasa kõrge volatiilsuse ja piiratud likviidsuse. Turbulents on avaldanud mõju finantseerimise kättesaadavusele ja -kuludele. Meie välisfinantseerimise kulu kasvas hüppeliselt 4,73%-le neljandas kvartalis võrrelduna 4,11%-ga kuus kuud varem. Lisaks sellele on finantsturgude volatiilsus avaldanud mõju meie finants- ja varahaldustulule (varahaldus- ja väärtpaberiportfelli õiglase väärtuse ümberhindamisel tekkinud kahjude vormis). Hansapanga enda kauplemistegvus on suhteliselt väike, seega jäi negatiivne mõju alla 78,2 miljoni krooni.

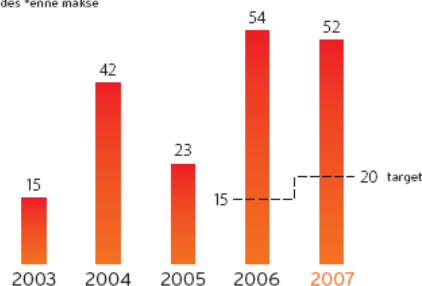
- Arengud Venemaal. Kogu grupi ja Venemaa äriüksuse tulemusi 2007. aastal mõjutasid Venemaa Keskpanga (VKP) kehtestatud kasvu- ja tegevuspiirangud. 6. juunil otsustas VKP piirata meie Venemaa tegevust kolmekuise perioodi jooksul. VKP väitis, et OAO Swedbank võis olla rikkunud föderaalset seadust ja VKP normatiivakte. Sanktsioonid lõpetati septembris ja see andis võimaluse täiemahulise tegevuse jätkamiseks Venemaal. Positiivse poole pealt tuleb märkida, et võideti mitmed liisingitegevusega seotud käibemaksu alased kohtuvaidlused. Pärast maksuameti poolset maksutagastust tühistati neljandas kvartalis osa operatsiooniriski provisjoni summas 100 miljonit krooni.

Alates 2007. aastast uuendas Hansapank mõningaid oma finantseesmärgke. Grupi eesmärgiks on kasvatada maksude eelset kasumit vähemalt 20% aastas. Kulude-tulude suhtarvu eesmärgiks on alla 42%, ROE eesmärgiks 20% ja laenukahjumite eesmärgiks 0,35%. Grupp saavutas 2007. aastal kõik oma keskpikad finantseesmärgid.

- Omakapitali tootlus oli 29%.
- Kulude-tulude suhe kahanes 2007. aastal 46%-lt 41%-le.
- Laenukahjumid olid 0,21%

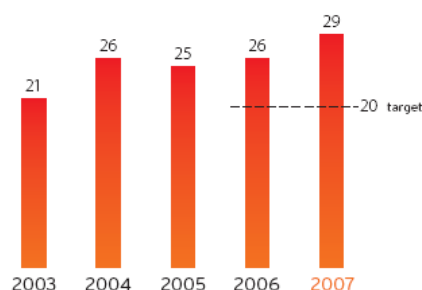
Tegevuskasumi* kasv

protsentides *enne makse



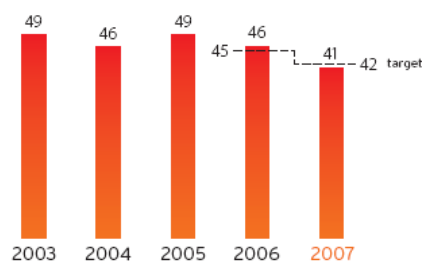
ROE

protsentides



Kulude-tulude suhe

protsentides



Muudatused arvestuspõhimõtetes

2007. aasta algusest saadik on arvestuspõhimõtetes tehtud järgmised muudatused.

OMAKAPITALI MÄÄR JA HIND

Hansapanga grupp kasutab järgmisi Tier I kapitalisatsiooni ja omakapitali hinna tasemeid.

protsentides	2006		2007	
	Balti äriüksused	Venemaa	Balti äriüksused	Venemaa
Omakapitali hind	8	8	10	11
Tier kapital*	8	11	8	11

* % äriüksuse riskiga kaalutud varadest

TÖÖTAJATE ARV

2007. aasta teises kvartalis ühtsustas Hansapank praktikantide arvestamise põhimõtteid grupis. Ajaloolisi töötajate arve korrigeeriti, et viia nad vastavusse ühtsustatud eeskirjadega.

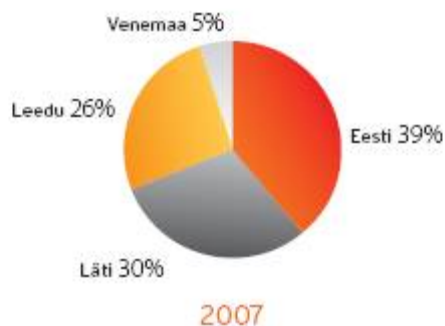
Kasumiaruande ülevaade

TULUD

Kogutulud kasvasid 2007. aastal 41% võrra 15 687 miljoni kroonini. Puhta intressitulu tugev kasv oli kogukasvu peamiseks vedajaks, kuigi häid tulemusi täheldati kõikide peamiste tululiikide puhul.



Kasumijaotus äriüksuste lõikes



Puhas intressitulu kasvas 47% võrra 10 370 miljoni kroonini. Kasv oli eriti tugev 2007. aasta esimesel poolel, kuna oma panuse kasvu andsid nii kasvavad mahud kui ka tõusvad baasmäärad. Aasta lõpupoole meie portfelli kasv vähenes ja rahastamiskulud kasvasid oluliselt. Nihe meie kohustuste struktuuris kulukama välisfinantseerimise suunas süvenes 2007. aastal, kuna hoiuste kasv jäi laenukasvule oluliselt alla. Välisfinantseerimise kõrgem keskmine kulu (4,33%) võrrelduna hoiuste keskmise kuluga (2,27%) kiirendab intressikulu kasvu. Samuti on suur osa meie kohustustest (välisfinantseerimine ja tähtajalised hoiused) tundlik baasintressimäära liikumiste suhtes, mis on lükanud kohustuste hinna aasta jooksul üles.

Laenupoole kliendimarginaalid jätkasid 2007. aastal langust, kusjuures surve marginaalidele vähenes veidi. Baasmäära (peamiselt 6-kuu Euribor) tõus tegi osaliselt tasa marginaali languse, kuna Hansapanga grupil on rohkem Euribori ja USD Libori suhtes tundlikke varasid kui kohustusi. Aasta keskmine 6 kuu Euribor kasvas 2007. aastal 3,23%-lt 4,35%-le. Hoiuste kogumarginaalid paranesid aasta jooksul märgatavalt kõigis kolmes Balti äriüksuses.

KLIENTMARGINAALID

protsentides	2005	2006	2007
Hoiused			
Kogu HBG	0,84	1,53	2,47
Eesti	0,61	1,25	1,72
Läti	1,22	2,19	3,57
Leedu	0,90	1,47	2,68
Laenud			
Kogu HBG	2,81	2,52	2,42
Eesti	3,00	2,65	2,63
Läti	2,62	2,31	2,23
Leedu	2,11	1,89	1,80

Puhas teenustasutulu kasvas 2007. aastal 23% võrra 3 182 miljoni kroonini. Teenustasutulude hulgas võib esile tuua kolm peamist tulugruppi. Maksetega seotud teenustasud moodustasid 2007. aasta jooksul 59%, investeerimise ja kauplemise teenustasud 20% ja laenu-tegevusega seotud teenustasud 12% teenustasude kogutulust. Muud teenustasud moodustasid teenustasude kogutulust 9%. Maksetega seotud tasud kasvasid 2007. aastal 21%. Tugevat kasvu võib näha nii kaardimaksetes kui ka ülekannetes, kuna kliendid vahetavad sularahamakseid välja mugavamate elektrooniliste tehingute vastu. Kaardimaksete käive kasvas 2007. aastal 42% võrra, samas tõusis kaartide arv aasta jooksul 9% võrra 3,4 miljonini, kusjuures kasv oli eriti suur Lätis. Investeerimise ja kauplemisega seotud tasud sisaldavad investeerimisteenustest, väärtpaberitega kauplemisest ja väärtpaberite haldamisest saadud teenustasusid. Nendest valdkondadest saadud teenustasud kasvasid 2007. aastal kõige kiiremini – 53% võrra 860 miljoni kroonini. Varahalduse ja pensionitooted jätkavad kiirel sammul arenemist. Grupi varahalduse toodetesse paigutatud varade maht ulatus 41,15 miljardini, kasvades möödunud aastal 41% võrra, kusjuures kasv oli eriti suur Leedus, 71% aastaks. Laenu-tegevusega seotud teenustasud kasvasid aasta jooksul 27% võrra 501 miljoni kroonini. Finantstulu kasvas 2006. aastaga võrreldes 33%. 2007. aasta esimesel poolel toimus panga finantstulude jätkusuutlik kasv: kasv oli tugev nii klientide aktiivsuses kui ka väärtpaberitega kauplemises. Negatiivsed trendid aktsiaturgudel 2007. aasta teisel poolel tõid kaasa tegevusaktiivsuse languse ja meie portfelli õiglase väärtuse ümberhindamise. Sellele vaatamata oli aastane finantstulu väga hea. Põhiartiklitest kasvas tulu kliendimarginaalidest 37% võrra ja väärtpaberitega kauplemisest 85% võrra. Hansapanga enda kauplemismaht on võrdlemisi tagasihoidlik ning pank teenib suurema osa oma finantstuludest (68%) kliendimarginaalide arvelt. Tulu kindlustustegevusest kasvas 115% ja oli 2007. aastal 360 miljonit krooni. 2006. aasta lõpus käivitasime Eestis varakindlustuse. Tegevuse esimene täisaasta oli edukas – Hansapanga varakindlustus sai Eestis endale ühe aastaga 10%-lise turuosa. Elukindlustuse 2007. aasta tulemused olid samuti väga

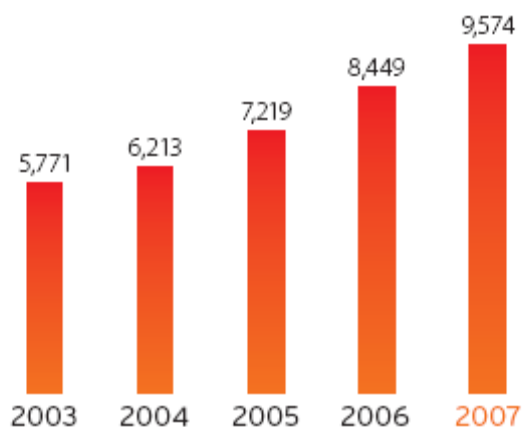
head. Elukindlustuse klientide arv kasvas 39 tuhande võrra ning kindlustuspreemiate maht kahekordistus 2006. aastaga võrreldes.

TEGEVUSKULUD

Tegevuskulud suurenesid 2006. aastaga võrreldes 24% võrra, ulatudes 2007. aastal 6 354 miljoni kroonini. Grupi 2006. aasta tulemust alandas 253,5 miljoni krooni võrra liisingtegevuse käibemaksu alase kohtuvaidlusega seotud operatsiooni-riski provisjon Venemaa äriüksuses. 2007. aastal võitis Hansapank mitu kohtuprotsessi ja seeläbi vähenes see provisjon 100 miljoni krooni võrra. Tegevuskulud kasvasid 2007. aastal ilma käibemaksuprovisjoni mõjuta 32%. Kulude-tulude suhe oli 2007. aastal 41%, mis oli parem kui uuendatud keskmise tähtajaga eesmärk (42%). Grupi jaoks suurim kuluartikkel on personalikulu, mis moodustab kõikidest tegevuskuludest 57%. Personalikulud kasvasid 2007. aastal 2006. aastaga võrreldes 39% võrra ning moodustasid 3633,5 miljonit krooni. Töötajate arvu kasv ja nii keskmise palga kui ka ja grupi hea finantstulemusega seotud preemiareservi kasv olid personalikulude suurenemise põhjuseks. Hansapank investeeris nii organisatsiooni kui jaotusvõimsusse nii 2006. kui ka 2007. aastal. Töötajate arv kasvas aasta jooksul 1 125 inimese võrra 9 574 töötajani. Töölevõtmist piirati 2007. aasta teisel poolel, kuna majandus näitajas jahenemise märke. Vähenev tööpuudus ja keskmise palga tõus on mõjutanud meie personalikulu kõikides äriüksustes. Hansapangas kasvas 2007. aastal keskmine palk töötaja kohta 13%. Tulemustasu reserv kasvas aasta jooksul 45%.

Töötajate arv*

*täiskohaekvivalent



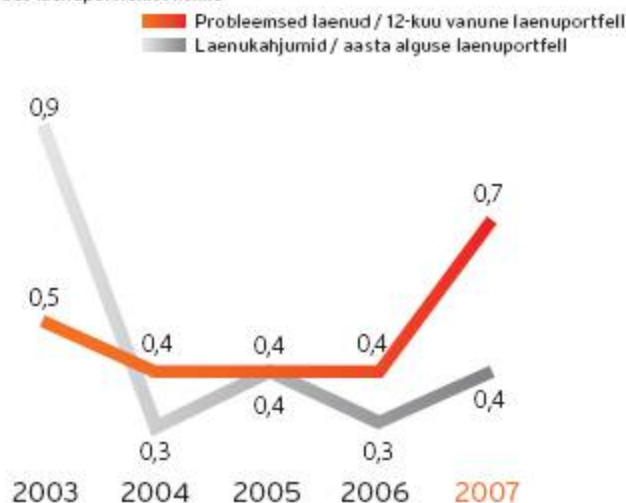
Muud kulud (välja arvatud personal) kasvasid 2007. aastal 11%. Halduskulude kasv oli selles grupis 32%-ga kiireim 2006. aastaga võrreldes. Büroode ja kontorite võrgu laiendamine tõi kaasa rendikulude kasvu. Professionaalsed teenused kasvasid aastaga 44%. Käimasolevad projektid protsesside tõhustamise valdkonnas ja Basel II-ks ettevalmistumine olid kasvanud kulude peamiseks põhjuseks.

VARADE KVALITEET

Grupi varade kvaliteet on jäänud korralikuks. Hansapank on seadnud eesmärgiks, et laenukahjumite suhe aasta alguse portfelli moodustab 0,35%, mis kajastab meie arvamusel majandustsükli mõistlikku keskmist. Ootuspäraselt suurenesid 2007. aasta teisel poolel ja eriti neljandas kvartalis meie laenukahjumid, ulatudes 2007. aasta kohta 962 miljoni kroonini. Majanduse aeglustumine ja seisakuperiood kinnisvarasektoris on pannud meid hoolikamalt uurima meie kinnisvarasektori klientide laenu teenindusvõimet. 2007. aasta lõpul moodustasid probleemsed ehk üle 60 päeva võlas olevad laenud 0,68% kogu laenuportfelliist (grupp kasutab vastavalt sisestele riskide mõõtmise põhimõtetele selle suhtarvu leidmiseks 12 kuu vanuse laenuportfelli mahtu, kuna see annab portfelli kvaliteedist adekvaatsema pildi). Aasta varem oli see suhtarv 0,44%. Laenukahjumid moodustasid 2007. aastal aasta alguse laenuportfelliist 0,41% (2006. aastal 0,35%).

Varade kvaliteet

protsentides laenuportfellist kokku



Bilansi ülevaade

Hansapanga grupi bilansimaht kasvas 2007. aastal 33% võrra 404,09 miljardi kroonini. Laenude osakaal bilansimahust oli kogu aasta jooksul stabiilselt 77%. Laenude kasv on hoiuste kasvust jätkuvalt kiirem ja laenude suhe hoiustesse suurenes 159%-lt 2007. aasta lõpuks 183%-ni. Grupp on laenukasvu finantseerimisel toetunud üha enam emaettevõttelt saadavale finantseerimisele. Teistelt pankadelt võetud laenude ja emiteeritud võlakirjade saldo suurenes aasta jooksul 53%, 121,6 miljardilt kroonilt 186,2 miljardi kroonini.

LAENUPORTFELL

Pärast kaht aastat väga suurt laenukasvu keskenduti 2007. aastal tasakaalustatuma ja jätkusuutlikuma kasvu saavutamisele, et aidata Eesti ja Läti majandusel jahtuda. Meie laenuportfell kasvas aastaga 34%. Absoluutväärtuses suurenes laenuportfell 79,33 miljardi krooni võrra 312,15 miljardi kroonini (arvestamata reposid). Meie turupositsioon on Eestis ja Lätis hästi kindlustatud. Juhitud laenukasv neis riikides tõi meie tähelepanu keskmisse põhjalikuma klientide valiku ja targemad hinnakujunduse otsused. Meie portfelli kasvas 2007. aastal Eestis 25% ja Lätis 34%. Leedu äriüksusele oli 2007. aasta 46%-ga jätkuvalt tugeva kasvu aasta. Venemaa kasvu pidurdas VKP audit 2007. aasta teises ja kolmandas kvartalis. Piirangutest hoolimata saavutati 50% laenuportfelli kasv.

Eraisikute laenude maht kasvas 2007. aastal 39%. Meie eluasemelaenude portfelli kasvas 2007. aastal 39%, 103,27 miljardi kroonini. Kiireim oli kasv Leedus (+53%) ja Lätis (+39%). Tarbimislaenude osas toimus 2007. aastal passiivne kasv. Pärast seda, kui ilmnas, et laenude kasvu piiramiseks on vaja meetmeid võtta, vähendasime tarbimislaenude turundamist. Arvestades väiksemat turu hõlvamist, oli kasv siiski suur, 41%. Meie ettevõtete finantseerimise portfelli (laenud + liising) kasv oli 2007. aastal 32%. Suuremad sisemised nõuded kinnisvaralaenudele aeglustasid selle sektori portfelli kasvu 2006. aasta 90%-lt üldise portfelli kasvu tasemele, 35%-ni. Kinnisvaralaenude osakaal ettevõtete finantseerimise portfellis jäi 2007. aastal eelmise aastaga võrreldes stabiilseks 27% tasemele. Teised põhisektorid nagu tööstus (aastane kasv 29%) ja muud äriteenused, nt turva-, hooldus- ja nõustamisteenused, (aastane kasv 59%) näitasid tublit kasvu. 2007. aasta detsembrikuu lõpus oli grupi kõikide laenude turuosa (pangalaenud, liising ja faktooring) Eestis 44%, Lätis 23% ja Leedus 21%. 2006. aastal olid vastavad turuosad 47%, 25% ja 20%.

HOIUSED JA MUUD SÄÄSTUD

2007. aastal nägime järjekordselt väga tugevat säästude turu kasvu. Hoiused on endiselt peamiseks säästmisvahendiks, kuid ka muude säästutoodete populaarsus suureneb kasvavas tempos. Klientide hoiuste kasv oli 2007. aastal 17% ehk 24,72 miljardit krooni. Samal ajal suurenes varahalduse toodetesse paigutatud varade maht 41% ehk 12,05 miljardit krooni. Lisaks kasvas investeerimishoiuste maht 6 462 miljoni kroonini, mis on eelmise aastaga võrreldes 256% suurune kasv. Pensionisäästude maht kasvab ning 2007. aasta lõpuks oli juba üle 2,4 miljoni inimese liitunud Balti riikides 2002. aastal käivitatud individuaalse pensionistüsteemiga. Meie turu juhtpositsioon isegi tugevnes sel aastal. Kasvu tulemusel moodustas turuosa Eestis 55%, Lätis 54% ja Leedus 43%. Lisaks suurenes 2007. aastal märkimisväärselt investeerimise populaarsus. Suunatud turunduskampaaniate, investeerimiskonverentside ja meie klientide koolituste tulemusel kasvas oluliselt investeerimis- ja elukindlustustoodete klientide arv. Meie tugevat tulemust tunnustati ning investeringute ja pensionide Euroopa auhindade jagamisel tunnustati Hansa Pensionifond K3 püsitud investeringute hulgas parimaks Euroopa pensionifondiks. Aasta lõpuks ulatus investeerimistoodetega (sealhulgas investeerimishoiusega) aktiivsete klientide osakaal Eestis 15%-ni, Lätis 8%-ni ja Leedus 21%-ni.

Tulemused äriüksuste lõikes: Eesti

miljonites kroonides	2007	2006	Muutus
Tulud kokku	6 216.4	4 764.4	31%
Tegevuskulud	2 339.2	1 847.9	27%
Tegevuskasum enne provisjone	3 877.2	2 916.5	33%
Puhaskasum	3 525.2	2 752.2	28%
EVA*	2 558.2	2 203.0	16%
Eraldatud omakapitali tootlus*	36.9%	40.8%	
Kulude-tulude suhe	37.6%	38.8%	
Laenukahjumid***	0.39%	0.28%	
Puhas intressimarginaal	2.72%	2.53%	
Laenud****	117 862.7	94 386.5	25%
Hoiused	73 845.7	64 091.6	15%
Eraldatud omakapital*	10 442.5	8 460.1	23%
Varad	161 737.3	126 800.0	28%
Töötajate arv (täiskoha ekvivalent)	3 246	2 940	10%

*EVA arvutamisel kasutatud omakapitali hind oli 2006. aastal 8% ning 2007. aastal 10%

**põhineb 8% kapitali adekvaatsusel 2006. ja 2007. aasta kohta.

*** laenukahjumid = (provisjonid + mahakantud - tagasivõidetud laenud) / aasta alguse laenuportfell

**** Laenud klientidele (väljaarvatud repod)

Eesti äriüksusel oli järjekordne tugevate tulemuste aasta. Olles Eestis turuliider, mängis pank olulist osa laenukasvu tasakaalustamisel. Organisatsiooni sisemine tugevdamine ja korralike äriintellekti võimaluste loomine on võimaldanud paremini saada aru klientide käitumisest ja seotud riskidest, mis on toonud kaasa uusi saavutusi ettevõtete laenude, tarbimislaenude ja eluasemelaenude valdkonnas. Eesti äriüksuse puhaskasum ulatus 2007. aastal 3 525 miljoni kroonini, suurenedes eelmise aastaga võrreldes 28%. Hansapank Eesti tulemuste võtmeteguriteks olid kõrgemad baasmäärad ja finantseerimise kasvav hind koos kontrollitud tegevuskulude kasvuga.

TULUD

Kogutulud kasvasid 2007. aastal 31% ja moodustasid 6 216 miljonit krooni. Puhta intressitulu kasv oli 39%-ga suurim. Tugeva tulemise saavutamisele aitasid kaasa baasmäärade tõus, portfelli kasv ja stabiilsed marginaalid. Kolmandas ja neljandas kvartalis hakkas kasv pidurduma, kuna suurenevad finantseerimiskulud avaldasid survet meie puhtale intressimarginaalile. Hansapank Eesti laenuportfell kasvas eelmise aastaga võrreldes 25%, mis on ainult pool eelmise aasta portfelli kasvust. Eluasemelaenude portfell suurenes 31%, tarbimislaenude portfell 33% ning ettevõtete finantseerimise portfell 23%. Oleme olnud tunnistajaks oma turuosade kergele langusele – meie pangalaenude turuosa langes 2006. aasta lõpu 46,7%-lt 44%-ni aasta hiljem. Varakindlustuse käivitamine 2006. aasta teisel poolel on olnud edukas – see äriüksus on taganud endale olulise koha turul, hõivates 2007. aasta lõpuks 10% suuruse turuosa. Meie hoiuste baas on 15% suuruse aastakasvuga olnud stabiilne. Eesti on alternatiivsete säästu- ja investeerimistoodete pakkumise poolest Balti riikides jätkuvalt juhtpositsioonil. 2007. aastal kasvasid meie tasud investeerimisteenustelt (+43%), eriti suur oli kasv väärtipaberite halduses.

KULUD

Hansapank Eesti tegevuskulud suurenesid eelmise aastaga võrreldes 27%, 2 339,2 miljoni kroonini. Uute kontorite avamise tõttu oli kõige suurem halduskulude kasv (35%). Personalikulud suurenesid eelmise aastaga võrreldes 29%; aasta jooksul värvati 219 uut töötajat (arvestamata grupi taseme üksusi ja IT-d). Eestis on grupi madalaim kulude-tulude suhe ning 2007. aastal suudeti parandada seda suhtarvu veelgi, 38%-ni.

VARADE KVALITEET

Varade kvaliteet on kogu aasta jooksul hea olnud. 2007. aasta lõpu poole tegi kinnisvarasektori aeglustumine meid ettevaatlikuks ja pani ümber hindama osade klientide finantsolukorra ja laenu teenindusvõime. Selle tulemusel on laenukahjumid 2007. aastal suurenenud 360 miljoni kroonini, moodustades 2007. aastal 0,39% aasta alguse laenuportfelli. Probleemsete (üle 60 päeva võlas olevate) laenude suhe laenuportfelli (12 kuu vanune laenuportfell) oli 2007. aasta detsembri lõpus 0,58%, võrreldes 0,32% aasta varem.

Tulemused äriüksuste lõikes: Läti

miljonites kroonides	2007	2006	Muutus
Tulud kokku	4 659.6	3 105.9	50%
Tegevuskulud	1 807.2	1 344.0	34%
Tegevuskasum enne provisjone	2 852.4	1 761.8	62%
Puhaskasum	2 093.5	1 389.4	51%
EVA*	1 427.0	1 059.3	35%
Eraldatud omakapitali tootlus*	31.9%	34.4%	
Kulude-tulude suhe	38.8%	43.30%	
Laenukahjumid***	0.56%	0.44%	
Puhas intressimarginaal	3.25%	3.12%	
Laenud****	93 511.9	69 733.8	34%
Hoiused	38 257.5	34 580.6	11%
Eraldatud omakapital*	7 413.4	5 319.8	39%
Varad	113 613.1	86 228.4	32%
Töötajate arv (täiskoha ekvivalent)	2 577	2 247	15%

*EVA arvutamisel kasutatud omakapitali hind oli 2006. aastal 8% ning 2007. aastal 10%

**põhineb 8% kapitali adekvaatsusel 2006. ja 2007. aasta kohta.

*** laenukahjumid = (provisjonid + mahakantud - tagasivõidetud laenud) / aasta alguse laenuportfell

**** Laenud klientidele (väljaarvatud repod)

Hoolimata volatiilsetest ja väljakutset esitavatest turu arengutest oli 2007. aasta Läti äriüksuse jaoks järjekordne äärmiselt edukas aasta. Tulles väga suure kasvuga keskkonnast, täideti kasvu kontrolli all hoidmise keeruline ülesanne hästi. Läti äriüksuse puhaskasum tõusis 2007. aastal eelmise aastaga võrreldes 51%, moodustades kokku 2 093,5 miljonit krooni. Pangale tulid kasuks tõusvad baasmäärad ja kasvavad mahud.

TULUD

Läti äriüksuse kogutulud suurenesid 2007. aastal 2006. aastaga võrreldes 50%, 4 659,6 miljoni kroonini. Laenuportfelli kasv ja tõusev RIGIBOR (mis oli eriti märgatav teises ja kolmandas kvartalis) avaldasid suurimat mõju puhta intressitulude suurenemisele, mis oli peamiseks teguriks tugeva tulemuse saavutamisel. Ka teenustasude puhastulu osas oli tugev tõus (37%), mida toetasid investeerimistoodete arendamine ja suuremad laenutasud seoses Läti lattes välja antud laenude suurenenud refinantseerimisega RIGIBOR-i tõusu tõttu. Läti üksuse laenuportfell suurenes 2007. aastal 34%. Kõik tuumikportfellid andsid häid tulemusi – eluasemelaenude portfelli kasvas 39%, tarbimislaenu 51% ja ettevõtete finantseerimine 24%. Laenumarginaalid vähenesid aastaga 7 baaspunkti, samal ajal saavutasid hoiuste marginaalid 3,57%-ga rekordtaseme. Puhas intressimarginaal oli 2007. aastal 3,25%, mis on Balti äriüksuste seas kõrgeim näitaja. Hoiuste kasv oli 11%-ga tagasihoidlik ning suurenenud konkurents kohalike hoiuste saamiseks tõi kaasa meie turuosa kerge languse – aastaga 20%-lt 19%-ni. Teiselt poolt on meie 2. samba pensionitoodete turuosa suurenenud nii mahtude kui ka klientide arvult.

KULUD

Läti äriüksus on teinud suuri investeeringuid algatustesse, millega suurendatakse tulevikus organisatsiooni efektiivsust ja stabiilsust. Tegevuskulud tõusid aastaga 34%, enim tõusid andmesidevõrgu kulud, aastaga +41%. Personalikulud kasvasid aasta jooksul 37%. Töötajate arvu kasv aegamööda väheneb – aastane kasv vähenes 2006. aasta 20%-lt 2007. aasta 15%-ni. Hoolimata tegevuskulude suurimast aastast kasvust Balti riikides, võimaldas veelgi tugevam mahtude kasv Läti üksusel suurendada oma efektiivsust, kuna kuludetulude suhe langes 39%-ni.

VARADE KVALITEET

Sarnaselt olukorrale Eestis oli kinnisvarasektor 2007. aasta lõpu poole ootepositsioonil. Tehingute arv vähenes märkimisväärselt, kuigi keskmiste hindade langus oli vähem märgatav. 2007. aasta lõpus hinnati Läti äriüksuses mitme kinnisvarariskiga ettevõtte eeldatavaid rahavoogusid ümber konservatiivsemaks. Läti äriüksuse laenukahjumid ulatusid 2007. aastal 391 miljoni kroonini. Laenukahjumite suhe aasta alguse laenuportfelli oli 0,56%, mis on kõrgem kui meie Eesti äriüksuses. Probleemseid laene oli kogu laenuportfelist 0,87% (12 kuu vanune laenuportfell).

Tulemused äriüksuste lõikes: Leedu

miljonites kroonides	2007	2006	Muutus
Tulud kokku	4 144.8	2 719.4	52%
Tegevuskulud	1 869.8	1 422.3	31%
Tegevuskasum enne provisjone	2 275.0	1 297.1	75%
Puhaskasum	1 752.4	965.4	82%
EVA*	1 207.9	671.2	80%
Eraldatud omakapitali tootlus*	32.7%	26.6%	
Kulude-tulude suhe	45.1%	52.30%	
Laenukahjumid***	0.23%	0.31%	
Puhas intressimarginaal	2.80%	2.62%	
Laenud****	83 983.1	57 660.9	46%
Hoiused	56 845.7	46 007.3	24%
Eraldatud omakapital*	6 360.3	4 340.4	47%
Varad	113 879.1	79 595.8	43%
Töötajate arv (täiskoha ekvivalent)	3 380	3 027	12%

*EVA arvutamisel kasutatud omakapitali hind oli 2006. aastal 8% ning 2007. aastal 10%

**põhineb 8% kapitali adekvaatsusel 2006. ja 2007. aasta kohta.

*** laenukahjumid = (provisjonid + mahakantud - tagasivõidetud laenud) / aasta alguse laenuportfell

**** Laenud klientidele (väljaarvatud repod)

2007. aasta töi Hansabankasele kiired edusammud ja muljetavaldavad finantstulemused. Organisatsioon on viimase mõne aastaga määratult tugevamaks muutunud ning muljetavaldav tulude kasv koos paranenud efektiivsusega on nende saavutuste otseseks tulemuseks. Leedu äriüksuse puhaskasum kasvas 2006. aastaga võrreldes 82%, muutes Hansabankase selgelt grupi kasvuliidriks 2007. aastal. Leedu puhaskasum ulatus 2007. aastal 1 752,4 miljoni kroonini. Märkimisväärset efektiivsuse tõusu kajastab vähenenud tulude-kulude suhe – 2007. aastal 45%, mis jäi alla eesmärgiks seatud 50%.

TULUD

Kogutulud kasvasid 2007. aastal 52%, 4 144,8 miljoni kroonini. Tugev tulemus saavutati puhta intressitulu osas (54%), lõigates kasu turu ja baasmäära positiivsetest arengutest. Lisaks on Leedu äriüksus suutnud peaaegu kahekordistada finantstulu, saades kasu investeerimishoiuste turuletoomisest. Muude tulude hulgas väärivad märkimist rahandusministeeriumilt saadud tasud rublahoiuste hüvitamise vahendamise eest ja tulud tütarettevõtte Hansa Insurance Brokerage (Hansa Kindlustusmaakler) müügist. Leedu laenuportfell kasvas 2006. aastaga võrreldes 46%, ühtlaselt tugev oli eraisikute laenude (+53%) ja ettevõtete finantseerimise (+41%) kasv. Hoiuste kasv oli Balti riikide kiireim – 24% eelmise aastaga võrreldes. Märkimisväärseid tulemusi saavutati investeringute juhtimise alal ning varahalduse toodetesse paigutatud varade maht suurenes 2006. aastaga võrreldes 72%.

KULUD

Leedu äriüksuse tegevuskulud kasvasid 2007. aastal 31%. Nii nagu Läti üksuseski, suurendasid investeringud efektiivsuse parandamisse lühiajaliselt halduskulusid (elmise aastaga võrreldes 33%). Personalikulud suurenesid eelmise aastaga võrreldes 28%. Leedu töötajate arv kasvas aastaga 353 võrra (+12%), jättes töötajate arvu kasvu tipu 2006. aastasse.

VARADE KVALITEET

Varade kvaliteet oli Leedus väga hea. Laenukahjumid olid 2007. aastal 125 miljonit krooni, moodustades 0,23% aasta alguse laenuportfellist. Laenukahjumite aastane kasv oli tagasihoidlik 10%, võrreldes laenuportfelli 46% suuruse kasvuga. Probleemsete (üle 60 päeva võlas olevate) laenude suhe laenuportfelli oli aasta lõpus 0,74%.

Tulemused äriüksuste lõikes: Venemaa

miljonites kroonides	2007	2006	Muutus
Tulud kokku	837.1	669.7	25%
Tegevuskulud	386.5	561.7	-31%
Tegevuskasum enne provisjone	450.6	108.0	317%
Puhaskasum	316.1	6.3	4950%
EVA*	173.7	-68.8	-352%
Eraldatud omakapitali tootlus*	24.7%	0.6%	
Kulude-tulude suhe	46.1%	84.0%	
Laenukahjumid***	0.74%	0.75%	
Puhas intressimarginaal	4.80%	5.32%	
Laenud****	16 771.6	11 201.4	50%
Hoiused	1 818.1	1 317.4	38%
Eraldatud omakapital*	1 452.0	1 046.8	39%
Varad	19 730.4	13 841.0	43%
Töötajate arv (täiskoha ekvivalent)	371	233	59%

*EVA arvutamisel kasutatud omakapitali hind oli 2006. aastal 8% ning 2007. aastal 10%

**põhineb 8% kapitali adekvaatsusel 2006. ja 2007. aasta kohta.

*** laenukahjumid = (provisjonid + mahakantud - tagasivõidetud laenud) / aasta alguse laenuportfell

**** Laenud klientidele (väljaarvatud repod)

Venemaa äriüksusele esitati 2007. aasta kevadel väljakutse, kui Venemaa Keskpank (VKP) viis läbi OAO Swedbanki auditi. Venemaa keskpank tegi OAO-le Swedbank mitmeid ettekirjutusi, et viimane viiks oma tegevuse kooskõlla eelnimetatud föderaalseadusega. Grupi juhtkond moodustas töörühma nende küsimustega tegelemiseks ja septembris teatas VKP oma otsusest lubada Swedbankil jätkata täiemahulist tegevust Venemaal. 2008. aastal viiakse Venemaa äritegevus üle Swedbanki rahvusvahelise panganduse üksusesse. Meie Venemaa äriüksuse finantstulemusi mõjutasid VKP kehtestatud kitsendused ja kasvupiirangud. Positiivne on see, et esimene suurem võit käibemaksuga seotud vaidluses tõi kaasa 100 miljoni krooni suuruse provisjoni tühistamise. Venemaa äriüksuse puhaskasum oli 2007. aastal 316 miljonit krooni.

TULUD JA KULUD

Kogutulud kasvasid 2007. aastal 25%, 837 miljoni kroonini. Peamine tuluallikas on puhas intressitul, mis kasvas 28%, 751 miljoni kroonini. Meie Venemaa üksuse puhas intressimarginaal väheneb, arvestades tihenevat konkurentsi ja suurenevaid finantseerimiskulusid. Siiski on see näitaja 4,8%-ga tugeval tasemel, ületades suuresti Balti äriüksuste taset. Aasta jooksul võitis Hansa Leasing mitu käibemaksuga seotud kohtuvaidlust ning 2007. aasta lõpul tühistati 100 miljoni krooni suurune operatsiooniriski provisjon. Lisaks tugevamale finantstulemusele võimaldab positiivne areng Venemaa üksusel liisingitegevuse taaskäivitada. Venemaa üksuse tegevuskulud moodustasid 2007. aastal 387 miljonit krooni, kuigi ilma käibemaksuga seotud operatsiooniriski provisjoni tühistamiseta oleksid kulud olnud 100 miljoni krooni võrra suuremad. Ilma provisjoni tühistamiseta oli kulude kasv 2006. aastaga võrreldes 56%. Töötajate arv kasvas 2007. aastal 59%, 371 töötajani. Venemaa üksus jätkas oma pangandusorganisatsiooni ja ettevõtetele antavate laenude arendamist. Venemaa äriüksuse laenuportfell kasvas 50%, 16 772 miljoni kroonini, ja hoiuste maht kasvas 38%, 1 815 miljoni kroonini.

VARADE KVALITEET

Venemaa varade kvaliteet on endiselt suurepärase. Laenukahjumid ulatusid aasta lõikes 82,9 miljoni kroonini.

Ettevõtte üldjuhtimine

NÕUKOGU

AS Hansapanga põhikirja kohaselt koosneb nõukogu vähemalt viiest, kuid mitte rohkem kui kaheteistkümnest liikmest. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi aktsionäride üldkoosolek. Kuna Swedbank AB (publ) omab 100% AS Hansapanga aktsiatest, ei ole aktsionäride üldkoosoleku kokkukutsumine vajalik ning selle asemel võetakse vastu ainuaktsionäri otsused. Ainuaktsionäri 17. aprilli 2006. aasta otsuse kohaselt valiti nõukokku viis liiget: Jan Lidén (esimees), Anders Ek (aseesimees), Lennart Lundberg, Annika Wijkström ja Lars Lundquist. Nõukogu liikmete ametisoleku aega pikendati kolme aastani ja põhikirja kanti vastav muudatus. 2007. aastal nõukogu koosseis ei muutunud. Lennart Lundberg esitas 18. detsembril 2007 avalduse ametikohalt lahkumiseks seoses pensionile jäämisega. Ametist lahkumine jõustus 1. veebruaril 2008. Kuna õigusaktide kohaselt on krediitdialutuse nõukogu liikmete minimaalseks arvaks viis, valiti Magnus Francke uueks nõukogu liikmeks alates 1. veebruarist 2008.

Hansapanga grupi üldiste juhtimispõhimõtete ja Hansapanga grupi põhikirja kohaselt on nõukogu põhifunktsioonid muu hulgas tegevuse tõhususe ja saavutuspidevuse tagamine ja aktsionäridele väärtuse loomine; grupi strateegiate, eesmärkide ja poliitika heakskiitmine; strateegiliste investeeringute, omandamiste ja võõrandamiste kohta otsuste langetamine ning grupi tegevuste kontrolliprotseduuride kinnitamine. Üldise põhimõttena on nõukogu nõusolek vajalik kõikide strateegiliste (st igapäevasest äritegevusest väljuvate) või Hansapanga grupi tegevusele põhimõttelise tähtsusega küsimuste puhul.

Hansapanga grupi juhtimisreeglite kohaselt on nõukogul õigus moodustada ja saata laiali alamkomiteesid. 2007. aastal nõukogu alamkomiteesid ei moodustatud, kuna alamkomiteede ülesanded on delegeeritud Swedbanki grupi taseme komiteedele ja organitele.

Seaduse ja põhikirja kohaselt peavad nõukogu koosolekud toimuma vähemalt kord kvartalis. Nõukogu pidas 2007. aastal 8 koosolekut, millest 4 peeti koosolekut kokku kutsumata.

Nõukogu töökeel on inglise keel ja koosolekute protokollid koostatakse samuti inglise keeles.

JUHATUS

Põhikirja kohaselt koosneb juhatus vähemalt kuuest, kuid mitte rohkem kui kaheteistkümnest liikmest. Juhatus valib nõukogu kolmeks aastaks. 12. veebruaril 2007 kinnitati Andres Trink riskijuhiks ja valiti juhatusse. Eespool nimetatud muutuse tulemusel oli juhatuses üheksa liiget: Erkki Raasuke (esimees), Priit Põldoja (aseesimees), Giedrius Dusevicius, Kristina Siimar, Aivo Adamson, Andres Trink, Maris Avotinš, Antanas Danys ja Maris Mancinskis.

Üldiste juhtimispõhimõtete kohaselt on juhatus Hansapanga grupi kõrgeim täidesaatev organ, mis juhib ja jäl-

gib grupi tegevusi, lähtudes nõukogu kinnitatud strateegiast ja üldprintsipidest. Lisaks on iga juhatuse liige ka grupi äri- või tugiüksuse juht. 2007. aastal alustas juhatuse arutelu ärioperatsioonide juhi (Chief Operating Officer) ametikoha loomise üle ning algatas vastava värbamisprotsessi. Samuti otsustati, et ärioperatsioonide juht on ka juhatuse liige. 10. jaanuaril 2008 kinnitati Helo Meigas ärioperatsioonide juhiks ja valiti juhatusse.

Juhatus koosolekuid peetakse regulaarselt, vähemalt kord kuus. Juhatus pidas 2007. aastal 27 koosolekut, millest 13 peeti koosolekut kokku kutsumata ja 3 koosolekut oli pühendatud strateegia aruteludele.

Juhatus töökeel on inglise keel ja protokollid koostatakse samuti inglise keeles.

JUHATUSE KOMITEED

Juhatus komiteedeks on juhatuse krediitkomitee, grupi aktive-passivate juhtimise komitee, grupi finantskomitee, grupi eraisikute panganduse komitee, grupi korporatiivpanganduse komitee, grupi projektkomitee, grupi investeeeringute juhtimise komitee ja grupi operatsioonide komitee. Grupi operatsioonide komitee nimetati ümber tegevustõhususe (operational excellence) järelvalve komiteeks. 2007. aastal moodustati kolm uut juhatuse komiteed: grupi talitluspidevuse komitee, grupi ettevõtete andmeida (EDW) järelvalve komitee ja grupi riskikapitali programmi järelvalve komitee. Juhatus komiteede pädevuse, reglemendid ja liikmed määrab juhatus.

Juhatus krediitkomitee on grupi kõrgeim krediidiriski juhtimise organ, mis juhib kõigi grupi struktuuriüksuste kõrgemate krediitkomiteede tegevusi. Komiteel on õigus võtta vastu otsuseid kõigis küsimustes, mis puudutavad grupi krediidiriskide juhtimist. Komitee peamiseks kohustuseks on otsustada laenuotluste üle oma kinnitatud pädevuse piirides, mille on kehtestanud nõukogu. Otsused 100 miljonit eurot ületavate laenude kohta esitatakse lõplikuks kinnitamiseks Swedbanki juhatuse krediitkomiteele. Krediitkomitee käib koos kord nädalas.

Finantskomitee tegevuste hulka kuulub finantsvastavpooltele limiitide seadmine ja erinevate portfelliide tururiskilimiitide määramine. Finantskomitee koosolekud toimuvad vähemalt kord kahe nädala tagant.

Aktivate-passivate juhtimise komitee on grupi varade ja kohustuste juhtimise, likviidsuse juhtimise, rahastamisstrateegia, finantsriskide juhtimise, kapitaliplaneerimise ja raha siirdehindade määramise kõrgeim institutsioon. Aktivate-passivate juhtimise komitee koosolekud toimuvad vähemalt kord kuus.

Grupi eraisikute panganduse komitee ja korporatiivpanganduse komiteed on loodud teadmiste vahetamise ergutamiseks grupis, sünergiate loomiseks äriüksuste vahel ja konkurentsivõime parandamiseks. Mõlemad komiteed kogunevad vähemalt kord kahe kuu tagant.

Grupi projektikomitee vastutab tootearendusprojektide heakskiitmise, prioriteetide seadmise, jälgimise ja hindamise eest grupis. Komitee koguneb vähemalt kord kuus.

Grupi investeringute komitee on loodud grupi tasandil sünergiate rakendamiseks ja teadmiste vahetamiseks investeringute juhtimise, elukindlustuse ja väärtpaberite hoidmisteenuste valdkonnas. Komitee koguneb kord kvartalis.

Grupi tegevustõhususe järelvalve komitee on grupi tasandil töö- ja otsustelangetamise organ, mis on loodud töötajate motiveerimiseks, et saavutada parematele tulemustele suunatud eesmärgid, otsuste tegemise juhtimiseks, ennetavalt probleemide lahendamiseks tegelemiseks, et pakkuda kliendile väärtust, pidevaks sünergiate otsimiseks ja rakendamiseks ning protsesside ühtlustamiseks üle grupi operatsioonide valdkonnas. Komitee ülesandeks on protsesside tõhustamise algatuse rakendamine grupis, tegevustõhususe juhtimine ja koordineerimine grupi tasandil, aga ka kvaliteedi tõstmisega seotud tegevused erinevate tooterühmade, kanalite ja protsesside lõikes. Komitee esimeheks on grupi ärioperatsioonide juht. Komitee koosolekud toimuvad protsesside tõhustamise programmi rakendamise raames kord kuus ja lisaks sellele vastavalt vajadusele, kuid vähemalt kord kvartalis.

Grupi talitluspidevuse komitee on kõrgeim tööorgan grupi tasandil, mis on moodustatud selleks, et töötada välja talitluspidevuse juhtimise korraldus ja põhimõtted. Muude pädevuste hulgas vaatab komitee üle talitluspidevuse kontrolli tulemuste aruanded ja talitluspidevuse juhtumite aruanded, kinnitab kokkulepitud tegevuskavad ja jälgib nende rakendamist. Komitee koosneb kuni seitsmest (7) liikmest, kelle hulka kuuluvad grupi riskijuht, grupi infojuht, grupi IT-riskide juht, grupi korporatiivpanganduse komitee juhataja, grupi jaepanganduse komitee juhataja, grupi investeringute juhtimise komitee juhataja ja grupi tegevustõhususe järelvalve komitee juhataja. Komitee esimeheks on grupi riskijuht. Korralised koosolekud toimuvad kord kvartalis; talitluspidevuse juhtumite (kriiside ja katastroofide) korral tuleb komitee kokku 3 tööpäeva jooksul.

Grupi ettevõtete andmeaida järelvalve komitee on grupi tasandil otsustelangetamise organ, mis on loodud tulemuslikkuse järgi valvamiseks, otsustelangetamise koordineerimiseks, pidevaks sünergiate otsimiseks ja rakendamiseks ning protsesside ühtlustamiseks grupi ettevõtete andmeaida ja äriintellekti tegevuste valdkonnas. Komitee ülesandeks on protsesside tõhustamise koordineerimine grupi tasandil, kvaliteedi parendamise tegevused ning investeringud erinevatesse äriintellekti ja ettevõtete andmeaida projektidesse. Komitee koosneb kuni viiest (5) liikmest: grupi tegevjuhist (komitee esimees), grupi finantsjuhist, grupi infojuhist, grupi riskijuhist, Hansapank Eesti tegevjuhist. Komitee koosolekud toimuvad vähemalt iga kahe kuu tagant.

Grupi riskikapitali programmi järelvalve komitee loodi 18. juunil 2007 järgmises koosseisus: juhatuse liikmed ja Swedbanki grupi riskijuht. Komitee esimeheks on grupi tegevjuht. Riskikapitali programmi üldisteks eesmärkideks on: konkurentsivõime tõstmine efektiivsema krediidiprotsessi kaudu; riskivalikute parandamine ja ettevõtte üldjuhtimise töövahendite parandamine; äriüksustele suunatud töövahendite, meetodite ja oskuste parandamine, millega toetatakse suuremat tõhusust ja kasumlikkust äriprotsessides; võimekuse suurendamine reitingubüroodele, järelvalveasutustele ja muudele huvirühmadele suunatud tegevustes riski, kapitali ja kasumlikkuse küsimustes ning sisereitingute meetodi regulatiivse heakskiitmise saavutamine. Korralised koosolekud toimuvad kord kuus.

Eespool nimetatud juhatuse komiteede töökeel on inglise keel ja protokollid koostatakse samuti inglise keeles.

Konsolideeritud finantsaruanded

Konsolideeritud kasumiaruanne

Miljonites kroonides, aasta kohta

	Lisad	2007	2006
Intressitulud		21 173.1	12 239.7
Intressikulud		-10 803.5	-5 193.2
Puhas intressitulu	6	10 369.6	7 046.5
Saadud komisjoni- ja teenustasud		4 250.4	3 388.9
Makstud komisjoni- ja teenustasud		-1 068.2	-794.3
Puhas komisjoni- ja teenustasutulu	7	3 182.2	2 594.6
Puhas finantstulu	8	1 396.6	1 047.4
Tulu kindlustustegevusest	10	356.9	166.4
Muud tulud	11	381.4	305.8
Tulud kokku		15 686.7	11 160.7
Personalikulud	12	3 633.5	2 619.1
Andmetöötluskulud	13	515.9	390.6
Administratiivkulud	14	1 175.5	888.9
Muud kulud	16	706.1	956.6
Kulum ja vara väärtuse vähenemine	17	322.9	281.1
Tegevuskulud kokku		6 353.9	5 136.3
Tegevuskasum enne allahindlusi ja sidusettevõtteid		9 332.8	6 024.4
Laenu - ja garantiikahjumid		-1 048.3	-659.8
Tagasisaadud laenud		86.1	152.2
Tulu sidusettevõtelt kapitaliosaluse meetodil		11.2	10.5
Kasum enne tulumaksu		8 381.8	5 527.3
Tulumaks	18	-816.6	-465.4
Aasta puhaskasum		7 565.2	5 061.9
Kasum aktsia kohta	19	23.86	16.00
Hajutatud kasum aktsia kohta	19	23.86	16.00

Konsolideeritud bilanss

Miljonites kroonides, perioodi lõpus	Lisad	31.12.2007	31.12.2006
Varad			
Sularaha		4 394.0	3 695.2
Nõuded keskpangale		19 883.5	20 413.2
Nõuded teistele finantsasutustele	21	34 991.1	23 292.1
Kauplemiseks hoitavad väärtpaberid	22	3 319.6	2 982.9
Läbi kasumiaruande õiglasest väärtuses kajastatud väärtpaberid	23	17 871.1	12 788.1
Müügivalmis väärtpaberid	24	2.4	2.4
Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid	25	2 080.3	1 908.6
Investeeringud sidusettevõtetesse	55	58.0	46.9
Ettemaksed ja viitlaekumised	27	4 421.0	3 751.7
Laenud	28	315 582.7	232 982.7
- Laenukahjumite kattereserv	28, 29	-2 445.2	-1 689.9
Netolaenud		313 137.5	231 292.8
Muud varad	30	1 372.0	995.9
Materiaalne põhivara	31	2 100.4	1 798.3
Immateriaalne põhivara	32	462.6	448.2
Varad kokku	20	404 093.5	303 416.5
Kohustused			
Kohustused keskpangale ja valitsusele		38.0	81.5
Kohustused teistele finantsasutustele	34	172 532.1	105 548.6
Deposiidid	35	170 755.9	145 986.4
Arvelduskohtod		111 047.3	105 404.6
Tähtajalised hoiused		59 708.6	40 581.8
Muud finantskohustused	36	13 643.5	16 022.1
Viitvõlgnevused	38	6 651.8	4 972.3
Muud kohustused	39	4 500.7	4 091.6
Muud reservid	40	6 459.9	4 601.8
Edasilükkunud tulumaksukohustus	41	42.9	38.9
Kohustused kokku	20	374 624.8	281 343.2
Omakapital			
Aktsiakapital	42	3 173.7	3 173.7
Aažio		504.1	504.1
Reservid	42	872.2	879.0
Realiseerimata kursivahed		-345.7	-254.2
Jaotamata kasum		25 264.4	17 770.7
Omakapital kokku		29 468.7	22 073.3
Kohustused ja omakapital kokku		404 093.5	303 416.5

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Miljonites kroonides, aasta kohta	Lisad	2007	2006
Kasum enne tulumaksu		8 381.8	5 527.3
Kasumi korrigeerimised enne tulumaksu			
Laenukahjumid		811.0	443.7
Intressitulud	6	-21 173.1	-12 239.7
Intressikulud	6	10 803.5	5 193.2
Kulum ja väärtuse langus	17	322.9	281.1
Kasum põhivarade müügist		-19.1	-8.7
Likvideeritud põhivara jääkmaksumus	31	6.5	8.4
Tegevuskasumi korrigeerimised kokku		-9 248.3	-6 322.0
Muutused kasutusvarades ja -kohustustes			
Kohustusliku reservi muutus keskpangas		-1 019.5	-1 417.9
Teistesse finantsasutustesse paigutatud deposiitide muutus		-7 454.1	1 476.8
Teistele finantsasutustele antud laenude muutus		-1 362.1	-1 697.2
Kauplemisportfelli muutus		-2 215.6	-2 172.9
Ettemaksete muutus		-243.7	-506.5
Laenude muutus		-82 600.0	-86 355.2
Viitvõlgnevuste muutus		334.3	1 357.7
Muude varade muutus		-376.0	-105.3
Lühiajaliste kohustuste muutus teiste finantsasutuste ees		9 556.8	8 163.0
Arvelduskontode muutus		5 643.7	25 675.6
Tähtajaliste hoiuste muutus		19 125.6	7 017.1
Muude kohustuste muutus		2 219.3	2 778.1
Muutused kasutusvarades ja -kohustustes kokku		-58 391.3	-45 786.7
Saadud intressid		20 747.5	11 951.8
Makstud intressid		-9 839.8	-4 710.7
Makstud tulumaks		-605.0	-165.8
Rahavoog majandustegevusest kokku		-48 955.1	-39 506.1
Investeeringustegevuse rahavoog			
Strateegiliste investeeringute netomuutus		-182.8	-115.2
Materiaalse põhivara soetamine	31	-709.5	-463.3
Materiaalse põhivara müük		117.9	102.7
Immateriaalse põhivara soetamine	32	-37.6	-22.9
Immateriaalse põhivara müük		-	0.8
Rahavoog investeeringustegevusest kokku		-812.0	-497.9
Finantseeringustegevuse rahavoog			
Tagasi makstud keskpanga ja valitsuse krediidiilinid		-43.5	-449.3
Teistelt finantsasutustelt saadud pikaajalised laenud		77 382.3	102 354.8
Teistele finantsasutustele tagasi makstud pikaajalised laenud		-23 405.1	-47 714.4
Emiteeritud võlakirjad		-2 392.8	-5 529.3
Allutatud kohustuste netomuutus		3 449.5	4 694.0
Välja makstud dividendid		-78.3	-
Rahavoog finantseeringustegevusest kokku		54 912.1	53 355.8
Valuutakursi muutuse mõju välismaistest tütarettevõtetest		91.5	-84.5
Raha ja raha ekvivalentide juurdekasv		5 236.5	13 267.3
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses		38 676.4	25 409.1
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus		43 912.9	38 676.4

Raha ja raha ekvivalentide analüüs

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006	Muutus
Sularaha	4 394.0	3 695.2	698.8
Korrespondentkonto keskpangas	13 067.9	14 617.3	-1 549.4
Likviidsed hoiused teistes pankades	13 238.9	10 356.0	2 882.9
Likviidsusportell	13 212.1	10 007.9	3 204.2
Kokku	43 912.9	38 676.4	5 236.5

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Miljonites kroonides	2007	2006
Aktsiakapital		
Jääk aasta alguses	3 173.7	3 173.7
Jääk perioodi lõpus	3 173.7	3 173.7
Aažio		
Jääk aasta alguses	504.1	504.1
Jääk perioodi lõpus	504.1	504.1
Reservid - üldine pangandusreserv		
Jääk aasta alguses	341.7	341.7
Jääk perioodi lõpus	341.7	341.7
Reservid - reservkapital		
Jääk aasta alguses	436.8	391.5
Eraldised reservkapitali	93.2	45.3
Jääk perioodi lõpus	530.0	436.8
Muud reservid - tütarettevõtete fondiemissioon		
Jääk aasta alguses	100.5	100.5
Muude reservide muutus	-100.0	-
Jääk perioodi lõpus	0.5	100.5
Realiseerimata kursivahed		
Jääk aasta alguses	-254.2	-169.8
Muutus realiseerimata kursivahedes	16.4	-84.4
Jääk perioodi lõpus	-237.8	-254.2
Rahavoo riskimaandusreserv		
Jääk aasta alguses	-	-
Rahavoo riskimaandusreservi muutus	-107.9	-
Jääk perioodi lõpus	-107.9	-
Jaotamata kasum		
Jääk aasta alguses	17 770.7	12 754.1
Aasta puhaskasum	7 565.2	5 061.9
Välja makstud dividendid	-78.3	-
Eraldised reservkapitali	-93.2	-45.3
Eraldised teistesse reservidesse	100.0	-
Jääk perioodi lõpus	25 264.4	17 770.7
Omakapital kokku	29 468.7	22 073.3
Vähemusaktsionäride osa		
Jääk aasta alguses	-	6.2
Osaluste omandamine	-	-6.2
Jääk perioodi lõpus	-	-

Lisa 1. Ettevõtte tutvustus

AS Hansapank (edaspidi Pank) on finantseerimisasutus aktsiaseltsi (AS) vormis, mille asukohaks on Eesti.

AS-i Hansapank 31. detsembril 2007 lõppenud aasta konsolideeritud raamatupidamisaruanded hõlmavad AS Hansapank ja tema tütarettevõtteid (üheskoos edaspidi Grupp) ning Grupi ettevõtete osalusi sidusettevõtetes.

Swedbank AB-le kuulub 31. detsembri 2007 seisuga 100% AS-i Hansapank aktsiatest. AS-i Hansapank konsolideeritud raamatupidamisaruanded konsolideeritakse seetõttu Swedbank AB raamatupidamisaruannetes.

AS-i Hansapank ja tema tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamisaruanded kiidavad heaks nõukogu ja juhatuse ning need esitatakse lõplikuks kinnitamiseks iga-aastasele AS-i Hansapank aktsionäride üldkoosolekule. Pank peab järgima Eesti Panga (Eesti keskpanga) poolt kehtestatud regulatiivnõudeid. Need nõuded käsitlevad minimaalseid kapitali adekvaatsuse nõudeid, laenude ja bilansiväliste kohustuste klassifitseerimist, Panga klientidega seotud krediidiriski, likviidsust, intressiriski ning välisvaluutaposisiooni. Samamoodi peavad nõudeid järgima ka grupi üksused, eelkõige kindlustuse ja varahalduse valdkonnas.

Lisa 2. Vastavuse kinnitus

Konsolideeritud raamatupidamisaruanded on koostatud vastavalt Euroopa Liidus kehtivatele Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele (IFRS) ja nende tõlgendustele. Standardid on välja andnud Rahvusvaheline Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) ja nende tõlgendused Rahvusvaheline Finantsaruandluse Tõlgendamise Komitee (IFRIC).

UUTE JA TÄIENDATUD STANDARDITE VASTUVÕTMINE

Käesoleval ajal kehtivad standardid ja tõlgendused

Käesoleval aastal on grupp vastu võtnud IFRS 7 Finantsinstrumendid: Avalikustamine, mis kehtivad nende majandusaasta aruannete perioodide suhtes, mis algavad 1. jaanuaril 2007. aastal või pärast seda. Standardi IFRS 7 vastuvõtmise mõju seisneb käesolevates raamatupidamisaruannetes kajastatud grupi finantsvarade ning finantskohustustega seotud andmete avalikustamise laiendamises.

Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgendamise Komitee väljaantud muudetud IAS 1 Finantsaruannete esitlusviis ja neli tõlgendust kehtivad praeguse perioodi suhtes. Nendeks on: IFRIC 7 Finantsaruannete korrigeerimise rakendamine vastavalt IAS 29, Finantsaruandlus hüperinflatiivsetes majanduskeskkondades; IFRIC 8 IFRS 2 rakendusala; IFRIC 9 Varjatud tuletisinstrumentide ümberhindamine; ja IFRIC 10 Vahearuandlus ja väärtuse langus. Grupp võttis IAS 1 muudatused ja neli eespool nimetatud tõlgendust vastu juba eelmisel aastal.

Arutlusel olevad standardid ja tõlgendused, mis ei ole veel vastu võetud

Käesolevate finantsaruannete kinnitamise kuupäeval olid järgmised standardid ja tõlgendused arutamisel, kuid mitte veel kehtivad:

- IAS 23 (Muudetud) Laenukulud (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2009. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRS 8 Äritegevuse segmendid (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2009. aastal või pärast seda), (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRIC 11 IFRS 2: Tehingud kontserni- ja omaaktsiatega (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. märtsil 2009. aastal või pärast seda);
- IFRIC 12 Teenuse kontsessioonikokkulepped (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2008. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRIC 13 Klientide lojaalsusprogrammid (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. juulil 2008. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRIC 14 IAS 19 – Piirangud kindlaksmääratud hüvitise varale, miinimum- rahastamise nõuded ja nende vastastikused mõjud (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2008. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRS 3 (Muudetud) Äriühendused (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. juulil 2009. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IFRS 2 (Muudetud) Aktsiapõhine makse (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. juulil 2008. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IAS 1 (Muudetud) Finantsaruannete esitlusviis (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2009 või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata);
- IAS 27 (Muudetud) Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded (kehtib aruandlusperioodide kohta, mis algavad 1. jaanuaril 2009. aastal või pärast seda) (EL-i poolt veel kinnitamata).

Grupp eeldab, et kõikide eespool nimetatud standardite ja tõlgenduste vastuvõtmine ei avalda olulist mõju grupi finantsaruannetele nende algse rakendamise perioodil.

Lisa 3. Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete esitamine kooskõlas IFRS standarditega nõuab ettevõttelt hinnangute andmist ja prognooside tegemist, mis mõjutavad varade ja kohustuste teadaolevaid summasid ning tingimuslike varade ja kohustuste andmete avalikustamisi bilansipäeva seisuga, samuti ka aruandeperioodi teadaolevate tulude ja kulude avalikustamist. Tegelikud tulemused võivad erineda prognoositust.

HINNANGUD

Grupi ettevõtted on oma klientide säästmisvajadustele vastu tulles asutanud investeerimisfondid. Grupp haldab nende fondide vara klientide nimel Eesti Finantsinspektsiooni poolt heakskiidetud ette kindlaksmääratud tingimuste alusel. Nendelt varadelt teenitud tulu laekub klientidele. Kinnitatud fonditingimuste raames saab grupp teostatavate fondivalitsemise ülesannete eest nii valitsemistasu kui ka fondiga liitumise ning fondidest väljumise tasu. Kuna investeerimisfondi valitsemisega seotud otsused sõltuvad fondi tingimustest, ei leita, et grupil oleks võimalik kontrollida või juhtida otsustamisprotsessi investeerimisfondides majanduskasu saamise eesmärgil. Grupi hüvitis ning risk piirdub tasudega. Teatavatel juhtudel investeerivad ka grupi ettevõtted investeerimisfondidesse, et täita oma kohustusi klientide ees. Osalused investeerimisfondides ei väljenda mis tahes mõjuvõimu hoolimata sellest, kas osalus ületab 50 protsenti või mitte. Kokkuvõtlikult on eespool nimetatud tingimused põhjenduseks, miks investeerimisfonde ei konsolideerita.

PROGNOOSID

Grupp teeb erinevaid prognoose selleks, et määrata teatavate varade ja kohustuste väärtusi. Kui laenude ja ka muude finantsvarade väärtust, mille osas on esinenud kahjujuhtumeid, testitakse vähenemise suhtes, tehakse prognoose, millal ja millises ulatuses tekib tulevikus vastav rahavoog. Finantsinstrumentide mõõtmist on kirjeldatud lisas 4, Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte.

Iga-aastased määramata kasuliku eaga immateriaalse põhivara väärtuse testid prognoosivad, millal tekivad varade tulevased rahavood ja millises summas. Määratakse sobilik diskontomäär, mis väljendab nii raha ajalist väärtust kui ka riski, millega vara on seotud.

Lisa 4. Oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõte

KOOSTAMISE ALUS

Konsolideeritud raamatupidamisaruanded esitatakse miljonites Eesti kroonides, kui muud ei ole märgitud. AS-i Hansapank aruandlusvaluuta on Eesti kroon.

Grupi ettevõtted korraldavad oma raamatupidamise ning koostavad oma raamatupidamisaruanded lähtuvalt Eesti või Grupi muu tegutsemiskoha jurisdiktsiooni heast raamatupidamistavast. Käesolev raamatupidamisaruanne on koostatud lähtuvalt raamatupidamisdokumentidest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad õiglase kajastamise lähtuvalt IFRS-ist.

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, mida on muudetud müügivalmis väärtpaberite, kasumiaruandes õiglaselt väärtustatud kajastatavate finantsvarade ja finantskohustuste ning kõikide tuletisinstrumentide õiglaselt väärtustesse ümberhindamisega.

Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad järjekindlalt ühtseid arvestusmeetodeid. Peamised kasutatud arvestusmeetodid on kirjeldatud allpool.

KONSOLIDEERIMISE PÕPIMÕTTED

Tütarettevõtjad

Konsolideeritud raamatupidamisaruanded hõlmavad kõiki ematettevõtte poolt kontrollitavaid tütarettevõtteid. Kui ematettevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani. Tütarettevõtte loetakse ematettevõtte kontrolli all olevaks, kui ematettevõtte kontrolli all on üle poole tütarettevõtte hääleõigusest või kui ematettevõtte on võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat või kui ematettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamikku tütarettevõtja juhatuse liikmetest.

Sidusettevõtted

Sidusettevõtted on ettevõtted, millele grupi ettevõtetel on küll oluline mõju, kuid mille tegevus- ja finantspoliitika üle kontroll puudub. Konsolideeritud raamatupidamisaruannetes kajastub grupi osa sidusettevõtete kasumitest ja kahjumitest, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil alates kuupäevast, mil grupil tekkis oluline mõju sidusettevõttele, kuni kuupäevani, mil see lakkas.

Tütar- ja sidusettevõtted, millest kavatakse vabaneda ja mille bilansiline väärtus saadakse tagasi peamiselt müügitehingu teel, on kajastatud bilansilises väärtuses või õiglasel väärtuses (neist madalamas), millest on maha arvatud müügikulud, ning need väärtused kajastatakse müügivalmis väärtusarvete all. Ematettevõtte eraldi raamatupidamisaruandes kajastatakse investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse soetusmaksumuses. Vähemalt kord aastas tehakse nende varade väärtuse test.

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete koostamisel on täielikult elimineeritud kõik grupi kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja grupi sisestest tehingutest tulenevad realiseerimata kasumid või kahjumid. Realiseerimata kasumid tehingutest sidusettevõtetega on elimineeritud proportsionaalselt grupi osalusega ettevõttes. Samamoodi on elimineeritud ka realiseerimata kahjumid, kuid seda vaid ulatuses, milles pole ilmnunud varade väärtuse vähenemist.

Vähemusosalused

Grupi vähemusosalust tütarettevõtete omakapitalis ning tegevustulemis kajastatakse konsolideeritud raamatupidamisaruannetes eraldi kirjena.

VÄLISVALUUTA

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse ümber funktsionaalsesse valuutasse, Eesti krooni, tehingu päeval kehtiva valuutakursi alusel. Bilansis hinnatakse välisvaluutapõhised rahalised varad ning kohustused ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtiva valuutakursi alusel. Mitterahalised varad ja kohustused, mida kajastatakse soetusmaksumuse alusel, hinnatakse ümber Eesti krooni tehingupäeval kehtiva valuutakursi alusel. Välisvaluutatehingute ümberhindamise tulemusena saadud kursierinevused on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes.

Välisriikides tegutsevate üksuste raamatupidamisaruanded

Välisüksuste varad ja kohustused teisendatakse Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtiva valuutakursi alusel. Välisüksuste kasumiaruanded teisendatakse Eesti kroonidesse aruandeaasta keskmise valuutakursi alusel. Välisvaluutatehingute ümberhindamise tulemusena saadud kursivahed on kajastatud otse omakapitalis. Välisüksuste müümisel kajastatakse sellised kursivahed kasumiaruandes.

TULETISINSTRUMENDID

Grupp kasutab tuletisinstrumente, intressi-swappe ja valuuta-forwardeid oma ärioperatsioonidest, finants- ja investeerimistegevusest tulenevate valuutavahetus- ja intressiriskide juhtimiseks. Välisvaluuta- ja aktsiaoptsoone pakub Grupp oma klientidele nende vajaduste rahuldamiseks.

Vastavalt IAS 39 nõuetele kajastatakse kõiki tuletistehinguid bilansis õiglasel väärtuses: positiivse väärtusega lepinguid aktivas ning negatiivse väärtusega lepinguid passivas. Tuletistehingute õiglane väärtus kajastatakse bilansis real "Kauplemiseks hoitavad finantsvarad" ja "Muud finantskohustused". Pank kasutab valuuta- ja intressituletisinstrumentide õiglase väärtuse määramiseks diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Aktsia- ja muude tuletistehingute väärtuse määramise aluseks on vastava tuletisinstrumenti turuhind (turuväärtuse leidmiseks kasutatakse vastavalt vajadusele optiooni hindamise või diskonteeritud rahavoogude mudelit). Kõik tuletisinstrumentide õiglase väärtuse muutusest tingitud tulud või kulud kajastatakse kasumiaruandes real "Puhas finantstulu (-kulu)".

RISKIMAANDAMISARVESTUS

Grupp kasutab riskide maandamiseks 2 varianti: 1) riskide maandamine õiglase väärtuse meetodil maandamaks õiglase väärtuse muutumise riski ja 2) rahavoogude riskimaandamine maandamaks riske, mis on seotud varade või kohustuste õiglase väärtuse muutust põhjustava konkreetse riskiga ning mis võivad mõjutada Grupi puhaskasumit. Tuletisinstrumentide kasutamiseks riskimaandamisarvestuses grupi kriteeriumite alusel 1) peab riskide maandamise tehing olema maandatava riski turuväärtuse või rahavoogude tasaarveldamisel väga efektiivne, 2) tehingu tõhusust saab usaldusväärselt mõõta, 3) maandamise alustamisel on olemas piisav dokumentatsioon riski maandamisega seotuse kohta.

Riskide maandamiseks õiglase väärtuse meetodil kasutatavaid tuletistehinguid kajastatakse bilansis õiglases väärtuses ning nende õiglase väärtuse muutust kasumiaruandes. Maandatava vara või kohustuse bilansilist väärtust korrigeeritakse vastavalt muutusele maandatava riski turuhinnas ning vastav tulu või kulu kajastatakse kasumiaruandes samal real ("Puhas finantstulu(-kulu)") muutusega riskide maandamiseks kasutatavates tuletistehingutes.

Tuletisinstrumentide õiglase väärtuse muutused, mis on ette nähtud toimima ja kvalifitseeruvad rahavoogude riskimaandamise instrumentidena ning mis on maandatud riski osas tõhusad, kajastatakse omakapitalis "Riskimaandamise reservi" all. Edasilükatud summad omakapitalis esitatakse kasumiaruandes ja neid klassifitseeritakse tulu või kahjumina perioodidel, mil riskimaandatud varad või kohustused mõjutavad kasumiaruannet. Riskimaandusinstrumentide ilma mõjuta osa läheb otse kasumiaruande reale "Puhas finantstulu(-kulu)".

TASAARVELDAMINE

Grupp tasaarveldab finantsvara ja finantskohustused ning kajastab netosumma bilansis, kui:

- a) grupil on summade tasaarveldamiseks alus ja
- b) grupp kavatsseb arveldada netobaasil või realiseerida vara ja likvideerida kohustuse samaaegselt.

TULUDE JA KULUDE KAJASTAMINE

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt ning selle arvestamiseks kasutatakse efektiivset intressimäära. Intressitulu hõlmab ka fikseeritud intressiga investeeringutelt ja kauplemisportfelli kuuluvatelt väärtapaberitelt saadud kupongimakseid ning valitsusvõlakirjadelt ning teistelt diskontoväärtapaberitelt tekkinud kulu ja tulu. Tasud ja vahendustasud ja muu tulu kajastatakse tuluna pärast vastavate tehingute toimumist. Mitteintressitulu kajastatakse tehingu toimumise ajal. Puhas finantstulu(-kulu) sisaldab tulu ja kulu kauplemisportfelli kuuluvatelt väärtapaberitelt, sealhulgas kauplemiseks hoitavate väärtapaberite ning muude finantsinstrumentide ümberhindamiselt.

Dividenditulu kajastatakse ajal, mil määratakse aktsionäri õigus dividendile. Dividendikohustus kajastatakse aktsionäride üldkoosolekul määratud kuupäeval.

FINANTSVAHENDID

Finantsvarad on varad, milleks on raha, lepinguline õigus saada teiselt üksustelt raha või muud finantsvara, lepinguline õigus vahetada teise üksusega finantsinstrumente potentsiaalselt soodsatel tingimustel, teise üksuse kapitaliväärtapaberid või tuletis- või mittetuletisleping, mis täidetakse või mida võidakse täita grupi oma kapitaliväärtapaberites. Finantsvara tavapärase ostu- või müügitehingu puhul kajastatakse tehing tehingukuupäeval, välja arvatud laenud ja ettemaksud.

Finantsvarasid hinnatakse ümber, kui mõne kahjujuhtumi ilmnemise tagajärjel on tõendeid nende bilansilise väärtuse vähenemisest, mis mõjutab nende finantsvarade hinnangulist rahavoogu tulevikus. Korrigeeritud maksumuses kajastatud varade allahindluse kulu arvutatakse vara bilansilise väärtuse ja finantsvara algse efektiivintressiga diskonteeritud tulevaste rahavoogude nüüdsväärtuse vahena.

Objektiivseteks tõenditeks, et finantsvara või varade grupi väärtus on vähenenud, loetakse grupi poolt järgmiste kahjujuhtumite puhul jälgitavad asjaolusid:

- 1) Emitendi või võlgniku olulised finantsraskused;
 - 2) Lepingu rikkumine, nagu intressi- või põhimaksete tasumata jätmine;
 - 3) Laenusaaaja finantsraskustest tulenevate majanduslike või õiguslike põhjustega seotud Grupi poolsete järelandmistest tegemine laenuaajale, mida laenuandja muudel juhtudel ei kaaluks;
 - 4) Tekib tõenäosus, et laenuvõtja läheb pankrotti või toimub laenuvõtja muu finantsiline reorganiseerimine;
 - 5) Kõnealuse finantsvara aktiivne turg kaob finantsraskuste tõttu või
 - 6) Esinevad mõõdetavad asjaolud, mis osutavad, et mingi finantsvara grupi eeldatav rahavoog tulevikus väheneb märkimisväärselt võrreldes nende varade esmase kajastamisega, kuigi seda langust ei ole veel võimalik tuvastada üksikute grupi finantsvarade suhtes, sealhulgas:
- Ebasoodsad muutused grupi laenuvõtjate makseseisundis või
 - Riiklikud või kohalikud majandustingimused, mis korreleeruvad grupi varade kohaste lepinguliste tingimuste täitmatajätmistega.

Juhul kui tuvastatakse finantsvara väärtuse vähenemine, kajastab grupp vastavaid kahjusid kasumiaruandes allahindluse kontol.

RAHA JA RAHA EKVIVALENDID

Raha ja raha ekvivalentidena kajastab grupp raha, nõudeid keskpangaga (välja arvatud kohustuslik reserv), korrespondentkontosid ja üleöödeposiite teistes pankades ning likviidsusportfelli.

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

VÕLAKIRJAD JA OMAKAPITALI INSTRUMENDID

Grupile kuuluvad väärtpaberid on jagatud grupi väärtpaberite ostuplaanidega vastavuses olevatesse ja grupi väärtpaberite investeerimisstrateegiat järgivatesse portfellidesse. Väljatöötatud väärtpaberite investeerimise strateegia ning väärtpaberite soetuse eesmärkide kohaselt on grupp kajastanud väärtpaberid järgmiselt: “Kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid ja muud varad”, “Müügivalmis väärtpaberid” (investeeringu eesmärgil soetatud väärtpaberid) ning “Lunastustähtajaga hoitavad väärtpaberid ja muud varad”. Põhiline erinevus on seotud väärtpaberite hindamise ning õiglase väärtuse kajastamisega raamatupidamisaruannetes.

Kõik grupile kuuluvad väärtpaberid võetakse arvele kauplemispäeval tehinguhinnas, sealhulgas tehingutasud (soetushind) finantsvarade puhul, mida ei kajastata kasumiaruandes õiglases väärtuses.

LÄBI KASUMIARUANDE ÕIGLASES VÄÄRTUSES KAJASTATUD FINANTSVARA

Läbi kasumiaruande õiglases väärtuses kajastatud finantsvara hoitakse kas kauplemiseesmärgidel või kajastatakse õiglases väärtuses esmasel arvelevõtmisel.

Võlakirjade ja teatavate kapitaliväärtpaberitega kauplemine tähendab grupi kavatsust müüa talle kuuluvaid väärtpabereid, saades tulu hinna lühiajalistest kõikumistest. Tuletisinstrumendid kajastatakse kui kauplemiseks hoitavaid väärtpabereid, juhul kui neid ei kasutata riskimaandamise instrumentide või derivaat-finantsgarantiilepingutena. Läbi kasumiaruande õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad koosnevad teatavate investeerimisfondide osakutest ja investeerimiskasulike võlakirjadest.

Esmasel kajastamisel hinnatakse eespool nimetatud finantsvarad õiglases väärtuses. Õiglases väärtuses kajastatud finantsvara sisaldab õiglase väärtuse meetodil mõõdetavaid ja hinnatavaid finantsinstrumente, kuna selline hindamine elimineerib või vähendab märkimisväärselt ebakõlasid mõõtmises või kajastamises, mis vastasel juhul varade või kohustuste mõõtmisel ja hindamisel või nende kohaste kasumite ja kahjumite kajastamisel erinevatel alustel ilmneksid. Selliste varade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes kirjel “Puhas finantstulu/-kulu”. Börsil kaubeldavate võlakirjade ja kapitaliväärtpaberite õiglase väärtus tuleneb börsihinnast. Mittekaubeldavate väärtpaberite õiglase väärtus arvutatakse grupi juhtkonna poolt, lähtudes investeeringu eeldatavast rahavoost ning tuginedes hinnangule majandusliku keskkonna kohta järelejäädud kasuliku eluea jooksul.

Need müügiks olevad finantsvarad, millel ei ole noteeritud turuhinda ja mille õiglast väärtust ei saa muude meetoditega usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on vajaduse korral maha arvatud väärtuse langusest tulenev tühistamatu allahindlus.

MÜÜGIVALMIS VÄÄRTPABERID

Müügivalmis väärtpaberid on määramata ajaperioodiks grupile kuuluvad mittetuletisväärtpaberid, mida on võimalik koheselt realiseerida, kui kasvavad likviidsusnõuded või muutuvad turutingimused.

Grupp hoiab vaid selliseid müügivalmis väärtpabereid (strateegilisi investeeringuid), millel puudub noteeritud turuhind ning mille õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt muude meetodite abil hinnata. Selliseid investeeringuid kajastatakse soetusmaksumuses, millest on vajaduse korral maha arvatud tühistamatud allahindlused.

LUNASTUSTÄHTAJANI HOITAVAD VÄÄRTPABERID

Tähtajani hoitavad väärtpaberid on kindla tähtajaga ja kindlaksmääratud maksetega mittetuletisfinantsvara, mida grupil on kavatsus ja võimalus hoida tähtajani.

Tähtajani hoitavad väärtpaberid kajastatakse õiglaselt väärtuses, millele on lisatud ka tehinguga otseselt seostatavad tehingutasud. Tähtajani hoitavaid väärtpabereid hinnatakse amortiseeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivset intressimäära meetodit, millest lahutatakse võimalik väärtuse langus. Erinevus amortiseeritud soetusmaksumuse ja lunastustähtajal makstava summa vahel amortiseeritakse kirjel "Intressitulu"

Nende väärtpaberite õiglane väärtus arvutatakse grupi juhtkonna poolt, lähtudes investeringu eeldatavast rahavoost ning tuginedes hinnangule majandusliku keskkonna kohta järelejäanud kasuliku eluea jooksul.

VÄÄRTPABERITE TAGASIOSTU-MÜÜGITEHINGUD

Väärtpaberite ostu-müügitehinguid, millega kaasneb tulevikus nende kohustuslik tagasimüük või -ost, käsitletakse tagatud laenamistegevusena. Need tehingud kajastatakse bilansis viitintresside ning ostu- või müügiväärtuse summas vastavalt tehingu vastaspoolele jagatakse kirjetele "Nõuded teistele pankadele" või "Laenud". Ostu-müügitehingutega kaasnev intressitulu või -kulu näidatakse kasumiaruandes intressitulu või intressikuluna, kasutades efektiivintressi meetodit.

LAENUD JA ETTEMAKSED, KAPITALIPAIGUTUSED TEISTES PANKADES, MUUD BILANSI-VÄLISED KREDIIDIRISKID NING KATTERESERVID LAENU-, KAPITALIPAIGUTUSTE JA ETTEMAKSEKAHJUMITELE

Laenud ja nõuded ning kapitalipaigutused teistes pankades kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud vastavalt võimalikud laenu-, ettemaksete või kapitalipaigutuste kahjumid. Laenud ja nõuded loetakse mittetuletisfinantsvaraks kindlaksmääratud või kokkuleppeliste maksetega, mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Intress arvestatakse tekkepõhiselt tagastamata põhisummalt ja kajastatakse intressituludes, kasutades efektiivintressi meetodit. Kõik laenud ja nõuded kajastatakse bilansis siis, kui raha on edastatud laenuvõtjatele.

Kui laenuvõtja ei suuda õigeaegselt oma tagasimaksekohustust täita või juhtkonna arvates on märke, et laenuvõtja ei suuda õigeaegselt tagasimaksekohustust täita, teostatakse allahindlus. Allahindluse suurus leitakse laenu jääkmaksumuse ja võimaliku kaetava summa ehk eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtuse, diskonteerituna algse efektiivintressiga, vahena, võttes arvesse saadud garantiisid ja tagatise. Leitud allahindluse summa, mis on vajalik allahindluse viimiseks leitud tasemele pärast mahakandmisi, kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Laenu- ja garantiikahjumid".

Kõigepealt hindab Grupp, individuaalselt või üheskoos, kas esineb vara väärtuse langusele viitavaid objektiivseid individuaalselt olulisi asjaolusid selliste finantsvarade kohta ning selliste finantsvarade kohta, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui grupp teeb kindlaks, et individuaalselt hinnatud vara puhul, olenemata sellest, kas see on oluline või mitte, ei esine objektiivseid asjaolusid väärtuse languse kohta, kajastab ta vara sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvarade rühmas ja hindab selliste varade väärtuse langust üheskoos. Varasid, mille väärtuse langust hinnatakse individuaalselt ning mille väärtuse langus eksisteeris või on jätkuvalt nähtav, ei hõlmata väärtuse languse rühmiti hindamisse. Kui on olemas objektiivseid asjaolusid, mis näitavad, et amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud laenude ja nõuete või lunastamistähtajani hoitavate investeringute väärtus on langenud, mõõdetakse allahindluse suurus vara bilansilise maksumuse ja eeldatava tulevaste rahavoogude (välja arvatud tulevased kahjud, mis ei ole veel tekkinud) diskonteeritud nüüdisväärtuse vahena, kasutades algset efektiivintressi. Varade bilansilist maksumust vähendatakse läbi laenukahjumite konto ja allahindluse suurus näidatakse kasumiaruandes. Kui laenudel või lunastustähtajani hoitavatel investeringutel on muutuv intressimäär, on väärtuse languse mõõtmise aluseks hetkel kehtiv lepinguline intressimäär.

Arvestused, milles tagatistega finantsvarade hinnanguliste rahavoogude nüüdisväärtusest lahutatakse väljaostuga kaasnevad kulutused, näitavad rahavoogusid, mis võidakse saada nende varade realiseerimisel, sõltumata sellest, kas tagatiste väljaostmine on tõenäoline või mitte.

Vara väärtuse languse rühmiti hindamiseks grupeeritakse finantsvarad sarnase finantsriski tunnuste alusel (nt grupi hindamisprotsessi alusel, mis arvestab vara tüüpi, tööstusvaldkonda, geograafilist asukohta, tagatise liiki, möödunud tähtaega ja muid olulisi tegureid). Antud näitajad on selliste finantsvarade eeldatava tulevaste rahavoogude hindamisel olulised, kuna need näitavad laenuvõtjate võimet maksta kõik kokkulepitud summad vastavalt lepingus esitatud tingimustele.

Rühmiti hinnatavate finantsvarade tulevased rahavood on vajalikud väärtuse languse hindamiseks grupi lepinguliste varade rahavoogude alusel ning võttes aluseks grupi ajaloolist kogemust sarnaste krediidiriskiga finantsvarade kahjujuhtumite vallas. Varasemate kahjude analüüsi tulemusi korrigeeritakse jooksvate jälgitavate andmete alusel, et peegeldada hetkel kehtivate tingimuste mõju, mis ei mõjutanud varasemate perioodide kahjusid, ja kõrvaldada varasemal perioodil, kuid enam mitte eksisteerivate tingimuste mõju.

Varade rühmiti hinnatavad tulevased rahavood peaksid peegeldama ja olema otseselt kooskõlas muutustega seotud jälgitava perioodi uuritavate andmetega (nt muutused töötuse määras, kinnisvara hindades, maksestaatus või teised tegurid, mis näitavad rühma kahjumitõenäosuse muutust ja ulatust). Et vähendada erinevusi arvatud kahju ja tegeliku kahju vahel, vaatab grupp regulaarselt üle meetodid ja eeldused, mida kasutatakse tulevaste rahavoogude hindamisel.

Üldjuhul kantakse laenu bilansist välja, kui kõik põhjendatud ümberstruktureerimise või laenu tagastamise võimalused on aset leidnud ja hilisem sissenõudmine on hinnatud vähetõenäoliseks. Mahakantud laenu kulu kajastatakse kasumiaruande kontol "Laenu- ja garantiikahjumid". Kui allahindlus ei ole enam põhjendatud, siis tühistatakse allahindlus ja liigne allahindlus kantakse tuludesse. Eelnevalt mahakantud laenu tagasimaksed kajastuvad kasumiaruande kontol "Tagasisaadud laenud".

RENDIARVESTUS

Grupp kui rendileandja

Grupi liisingtegevus koosneb põhiliselt kapitalirenditehingutest. Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist renditehingu, mille kohaselt kõik olulised vara kasutamise seotud õigused ja kohustused lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Kapitalirendi nõuded kajastatakse bilansis laenuks klientidele. Rendimaksed, millest on maha arvatud vara väljaostumaksed, kajastatakse intressituluna, mida arvutatakse efektiivintressi meetodil, et tagada renditehingu netoinvesteeringule ühtlane tootlus.

Grupp kui rendilevõtja

Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete rentimiseks. Kasutusrendimaksed kogukulu kajastatakse rendiperioodi vältel lineaarselt kasumiaruandes.

MATERIAALNE PÕHIVARA

Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja muudest otsestest soetusväljaminekutest. Materiaalse põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned ning muud pikaajalise kasutusega varad. Maa ja kunsti soetusmaksumust ei amortiseerita. Muult materiaalselt põhivaralt arvestatakse kulumit lineaarse meetodi järgi – hoonetelt 4-8% aastas ning muult põhivaralt 20% või 33% aastas.

Grupp hindab perioodiliselt oma materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse vastavust turuväärtusele. Kui vara bilansiline väärtus ületab selle prognoositavat realiseerimismaksumust, hinnatakse vara ümber realiseerimismaksumusele. Allahindluse kulu kajastatakse kasumiaruande real "Kulum". Põhivara remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kulu tekkimisel.

IMMATERIAALNE PÕHIVARA

Firmaväärtus

Enne 31. märtsi 2004 aset leidnud äriühenduste kohta kajastatud firmaväärtus tekkis uue majandusüksuse ostmisel ostuhinna ja ostetud netovara ostukuupäeva õiglase väärtuse vahena. Firmaväärtus kajastatakse bilansis immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse lineaarsel meetodil, võttes aluseks eeldatava eluea. Alates 1. jaanuarist 2005. aastal lõpetati seonduv amortisatsiooni arvestamine ja vastavalt lõpetati sellise omahinna vähendamine ja firmaväärtuse kulumiarvestus. Edaspidi mõõdetakse sellist firmaväärtust selle 1. jaanuaril 2005 määratud bilansilises väärtuses, millest on maha arvatud võimalik kumulatiivne väärtuse vähenemine.

Alates 31. märtsist 2004 aset leidnud äriühenduste kohta kajastatakse ning edaspidi mõõdetakse firmaväärtus vastavalt IFRS-ile 3, Äriühendused. Firmaväärtust mõõdetakse esmalt selle soetusmaksumuses ettevõtete ühenduse ostuhinna ja ostetud netovara, -kohustuste ning tingimuslike kohustuste õiglase väärtuse vahena. Selline äriühenduse ostuhinna ja ostetud vara, -kohustuste ning tingimuslike kohustuste õiglase grupi netoväärtuse vahe näidatakse kohe kasumiaruandes. Pärast esmast kajastamist mõõdetakse ettevõtete ühenduse firmaväärtust soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalik kumulatiivne väärtuse vähenemine. Juhul kui tuvastatakse varade väärtuse vähenemist, kajastab grupp selle vähenemise kasumiaruandes kontol "Kulum"

Firmaväärtuse rahavoogu genereerivateks ühikuteks loetakse pankade ja liisingettevõtete ostmisel soetatud varad ja kohustused. Kasutatav väärtusekalkulatsioon põhineb järgmistel eeldustel:

- 2008.-2011. aasta rahavoo prognoosid põhinevad äriplaanil, kus märgitud keskmine aastane kasumi kasvumäär on 24%
- 2012.-2016. aasta prognoositavate rahavoogude arvutamisel kasutatakse kasumi 7% kasvumäära. Madalamad kasvumäärad (5%) alates 2017. aastast põhinevad eeldusel, et finantstegevuse mahtude kasv turgudel aeglustub.
- Kasutatakse rahavoogude diskontomäära 10%.
- Peamised eeldused põhinevad varasematel kogemustel.

Lähtuvalt väärtuse testi tulemusest ületab firmaväärtuse realiseerimismaksumus märkimisväärselt selle bilansilist väärtust, seetõttu ei ole langust tuvastatud.

Kindla kasuliku elueaga immateriaalne põhivara

Litsentsid kajastatakse soetusmaksumuses või realiseerimisväärtuses (neist madalamas) ning amortiseeritakse lineaarsel meetodil nende eeldatava kasuliku eluea jooksul. Arenguväljaminekud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes kuluna.

FINANTSKOHUSTUSED

Finantskohustused on kohustused, mis kujutavad endast lepingulist kohustust anda teisele ettevõttele raha või muud finantsvara, lepingulist kohustust vahetada teise ettevõttega finantsinstrumente potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel või tuletis- või mittetuletislepingut, mida kajastatakse või võidakse rahuldada grupi oma kapitaliväärtpaberites.

Kasumiaruandes õiglasel väärtuses kajastatud finantskohustus on instrument, mida hoitakse kas kauplemiseesmärkidel või kajastatakse õiglasel väärtuses esmasel arvelevõtmisel. Tuletisinstrumentid kajastatakse kui kauplemiseks hoitavaid väärtpabereid, juhul kui neid ei kasutata riskimaandamise instrumentide või derivaat-finantsgarantiilepingutena. Muud finantskohustused kajastatakse tehingukuupäeval soetusmaksumuses ning edaspidi mõõdetakse amortiseeritud maksumuses. Amortiseeritud maksumus arvutatakse järelejäänud tulevikumaksete tegeliku intressimääraga diskonteerimise teel. Intressikulu sisaldab tekkepõhiselt arvutatud intressimakseid ning vastavat amortisatsioonikulu.

Nende kohustuste õiglase väärtus arvutatakse grupi juhtkonna poolt, lähtudes kohustuse eeldatavast rahavoost ning tuginedes hinnangule majandusliku keskkonna kohta järelejäänud kasuliku eluea jooksul.

EMITEERITUD VÕLAKIRJAD

Struktureeritud võlakirjad koosnevad hoiusest ning arvestuslikust indeksioptsioonist. Võlakirja optsiooni osa kajastatakse õiglasel väärtuses lähtuvalt turuhinnast. Hoiuselt makstav intress kajastatakse "Intressikulu" all ning optsiooni õiglase väärtuse muutus kirjel "Puhast finantstulu/-kulu".

KINDLUSTUSTEHNILISED ERALDISED

Vastavalt IFRS-le 4 klassifitseeritakse elukindlustuslepingud kindlustuslepingutena ja investeerimislepingutena kindlustusrisi suurusest olenevalt. Mõned kindlustuslepingute liikide puhul on tegemist eraldi kindlustuse ja deposiidi komponendiga. Investeerimislepingutest ja kindlustuse deposiidi komponentidest tulenevaid kohustusi mõõdetakse vastavalt IAS-le 39.

Muud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tehnilised eraldised – koosnevad elukindlustuse, ettemakstud preemiate ja rahuldamata nõuete provisjonidest. Tehnilised provisjonid kajastatakse bilansis real "Provisjonid". Elukindlustuse eraldis koosneb kindlustatule tulevikus sooritatavate väljamaksete nüüdisväärtusest, millest on maha arvatud kindlustatutelt tulevastel perioodidel laekuvate preemiate nüüdisväärtus. Ettemakstud preemiate eraldis väljendab kogutud tekkepõhiste kindlustuspreemiate proportsionaalset osa vastaval perioodil kogutud preemiast. Rahuldamata nõuete provisjon koosneb hinnatud ja käsitletud, kuid veel välja maksmata nõuete summast ning registreeritud, kuid veel käsitlemata kahjuhüvitiste summast. Tehniliste eraldiste muutust kajastatakse kasumiaruande real "Tulu kindlustustegevusest".

MAKSUSTAMINE

Vastavalt 1. jaanuarist 2000 kehtima hakanud tulumaksuseadusele tühistati Eestis ettevõtte tulumaks juriidilisest isikust residentide teenitud kasumile. Äriühingud maksavad tulumaksu kasumi jaotamiselt (dividendidelt) ning tehingutelt, mida võib lugeda kaudseks kasumi jaotamiseks (hüvitised, kingitused jms). Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni muutumisest kaotab mõiste varade ja kohustuste maksubaas oma majandusliku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega -vara ei saa tekkida IAS 12, Tulumaks, tähenduses.

Eestis tekkiv dividendide tulumaks kajastatakse kuluna dividendide maksmise hetkel ning kirjendatakse kasumiaruande real "Tulumaks".

Välisriikides asuvates tütarettevõtetes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustust bilansilise kohustuse meetodil, mille kohaselt näidatakse bilansis ajutiste erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad. Ajutised erinevused on vahed varade ja kohustuste maksubaasi ning raamatupidamisväärtuse vahel. Ajutistelt erinevustelt edasilükkunud tulumaksusumma leidmisel kasutatakse maksumäära, mis eeldatavasti kehtib vara realiseerimise või kohustuse likvideerimise perioodil. Viimane põhineb maksumääradel (ning maksuseadustel), mis bilansikuupäeval kehtivad või sisuliselt kehtivad.

Edasilükkunud tulumaksuvarad kajastatakse finantsaruannetes kõikidelt vähenduskõlblikelt ajutistelt erinevustelt ulatuses, mille võrra on tõenäoline, et ettevõtte on tulevikus maksustatavat tulu, mille vastu on võimalik ära kasutada vähenduskõlblikku ajutist erinevust.

Edasilükkunud tulumaksukohustused kajastatakse finantsaruannetes kõikidelt vähenduskõlblikelt ajutistelt erinevustelt, välja arvatud ulatuses, mille võrra on võimalik kontrollida ajutise erinevuse pöördumise kestust ja on tõenäoline, et ajutine erinevus lähemas tulevikus ei pöördu.

FINANTSGARANTIIDE JA BILANSIVÄLISTE KREDIIDIKOHUSTUSTE ERALDISED

Tavapärase äritegevuse käigus sõlmib grupp krediitkokkuleppeid ja võtab krediitkohustusi, mis kajastatakse bilansivälistel kontodel ja mis hõlmavad peamiselt finantsgarantiisid, laenukohustusi ja kasutamata laenuvahendeid. Eraldisi tehakse kohustustest tuleneva eeldatava kahju ulatuses, lähtuvalt grupi varasemast kogemusest kohustuse juriidilisest ning sisulisest siduvusest ja tõenäosusest, et majanduslikult tasuvate ressursside väljaviimine on kohustuste katmiseks vajalik. Eraldise moodustamiseks on vajalik anda usaldusväärne hinnang summale.

TINGIMUSLIKUD KAHJUMID JA KASUMID

Tingimuslikke kahjumeid kajastatakse kulu ja kohustusena, kui on tõenäoline, et tulevikus ilmnevad asjaolud kinnitavad mis tahes võimalikku sissenõudmist arvesse võttes vara väärtuse kahanemist või kohustuse tekkimist ja sellest tulenevat kahjumit saab mõistliku täpsusega hinnata. Tingimuslikke kasumeid ei kajastata raamatupidamisaruannetes tulu ega varana.

OMAKAPITAL

Reservid

Üldine pangandusreserv on krediitdiasutuse põhitegevusest tulenevatest üldistest riskidest tekkida võivate kahjude katmiseks moodustatud riskireserv.

Reservkapital on Eesti Äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv. Reservkapitali võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapital moodustatakse kasumieraldistest ning seda ei saa jaotada aktsionäridele.

Muud reservid koosnevad panga poolt ilma täiendavate sissemakseteta tütarettevõtete aktsiakapitali suurendamiseks kasutatud tütarettevõtete jaotamata kasumist.

SEGMENTIARUANDLUS

Segmenti tulemus sisaldab antud segmentiga otseselt seotud tulusid ja kulusid ning vastavale segmentile grupivälise või grupi teiste segmentidega tehtud tehingutest tekkinud tuludest ja kuludest eraldatavat osa. Segmentide vaheline siirdehind põhineb kulul ning vastaval marginaalil, nagu on täpsustatud grupi poliitikas. Jaotamata kirjed koosnevad peamiselt halduskuludest. Segmenti tulemused arvutatakse enne vähemusosaluse korrigeerimisi.

Segmenti varad ja kohustused sisaldavad antud segmentiga otseselt seotud või mõistlikel alusel segmentile eraldatavaid varasid ja kohustusi. Segmenti varad määratletakse pärast Grupi bilansis otseste tasaarveldustena kajastatavate vastavate korrigeerimiste mahaarvamist. Segmenti varad ja kohustused ei sisalda tulumaksuga seotud kirjeid.

Lisa 5. Riskipoliitika ja -juhtimine

Riskide võtmine kaalutletud viisil tulu genereerimiseks on pangandusoperatsioonide puhul olulise tähtsusega. Riski tuleb siiski alati kaaluda eeldatava kasumi suhtes. Hansapanga riskipoliitika tugineb Swedbanki grupi riski- ja kapitalipoliitikale. Selle aluseks on põhimõte, et organisatsiooni edu sõltub piisavast riskide hindamisest, pidevast järelevalvest ja tõhusast riskide maandamisest ning ka kindlast riskikultuurist ja heast üldjuhtimisest. Swedbanki grupi osana hoiab Hansapank madalat riskiprofiili, mida iseloomustab hästihajutatud krediidiportfell, piiratud finantsriskid ja madal operatsiooniriski tase. 2007. aastal oli meie tähelepanu keskmes riskipoliitika edasine rakendamine kõigi Swedbanki grupi äriüksustes grupi standardile kohaselt.

RISKIAASTA 2007

2007. aastat iseloomustab Balti majanduste haripunkt suure krediidipakkumise ja varade kõrgete hindadega. Aasta teine pool tõi kaasa märkimisväärse aeglustumise krediiditurudel, eelkõige Eestis ja Lätis, väiksema tegevusaktiivsuse eluasemeturul ja turbulentsi rahvusvahelistel finantsturgudel.

Riskijuhtimistegevus keskendus 2007. aastal makroökonomiliste riskide ja sellega seotud panga krediidi valikustandarditele ja portfelli kvaliteedile avaldatava mõju ennetamisele ja hindamisele. Laenuandmise põhimõtteid jälgiti ja hinnati pidevalt vastaspoole ja turu riskide suhtes. Suure tähtsuse sai portfelli riskikontsentratsioonide tasemete jälgimine teatavates majandussektorites ja kliendisegmentides. Finantsriski vallas said suure tähelepanu osaliseks ennetav limiidi läbivaatamise protsess ja kindla likviidsuse juhtimise tagamine piiratud riski säilitamise juures tururiskide osas. Aasta jooksul jätkus panga strateegias ja äriprotsessis sügavam sisereitingul põhineva (IRB) riski ja kapitali mõõtmise integreerimine. Laenuriskide mudelite uus põlvkond töötati välja selleks, et paremini hinnata nii uute laenuaotlejate kui ka olemasoleva portfelli riske. Tugevale riskimodelleerimisele tuginemine annab parema arusaama riskidest uute laenude valimisel ja portfelli järelevalves, et vältida liigsete riskide võtmist ja peegeldada täpsemalt riskiaspekte, kui kehtestatakse laenustandardid ja määratletakse riskiga kaalutud varade kapitalinõue.

Regulaarsed krediidiportfelli ja finantsriskide stressitestid on viidud läbi osana kapitalieelarveprotsessist, et kindlustada piisav kapitalisatsioon. See hõlmab tulevaste tulude ja riskide, turutrendide ja muude asjakohaste tingimuste prognoosimist ning lubab ka regulaarselt jälgida standardeid, mis on kehtestatud sisemisele kapitaliadekvaatsuse hindamise protsessile (internal capital adequacy assessment process, ICAAP).

2007. aastal sai suure tähtsuse vastavuse tagamine uute rahapesu tõkestamise, investeerimisteenuste ja muude valdkondade regulatiivnõuetega. Rahapesu tõkestamise valdkonnas pandi eriline rõhk hästifunktsioneerivate oma kliendi tundmise protsesside väljatöötamisele ja vastavuse tagamisele kahtlastest tehingutest teatamise nõuetega grupi Venemaa üksuses. Pärast Venemaa pangandustegevuse ajutist piiramist taastati tegevus kiiresti ja vastavusnõuete täitmine suurema usaldustasemega.

Elektrooniliste kanalite turuliidrina on panga jaoks eriti tähtsad IT-riskide juhtimine ja professionaalne käsitlemine. Tehnoloogia kiire arengu taustal on meie eesmärgiks viia miinimumi tehnoloogiaga seotud riskid nii klientide kui ka panga jaoks. 2007. aastal näitasime oma võimet tulla ennetavalt toime ebasoodsate välisriskide arengutega IT-riski valdkonnas.

Organisatsiooni pikaajalise edu nurgakiviks on tugev riskikultuur, rõhu asetamine kasvavale riskiteadlikkusele ja riskialaste teadmiste parandamisele. Tõhus riskijuhtimine ja organisatsiooni üksuste rollidest ja vastutusest teavitamine tagamaks tõhusat riskijuhtimise protsessi on võtmeks konkurentsieelise säilitamisel.

RISKIJUHTIMISE PÕHIMÕTTED JA -ORGANISATSIOON

Hansapanga grupi üldised riskijuhtimise põhimõtted on jäänud samaks ja peaesmärkideks on endiselt selliste oluliste kahjude vältimine, mis avaldaksid ebasoodsat mõju panga omakapitalile ning seatud ärieesmärkidest kõrvalekaldumise miinimumi viimine. Need põhimõtted hõlmavad järgmist:

- Iga äriüksus kannab täit vastutust oma tegevuses võetavate riskide eest.
- Panga ärioperatsioonid rajanevad tema pikaajalistel suhetel klientidega. Iga töötaja peab tundma oma vastaspoolt ja igast eraldi tehingust täielikult aru saama.
- Kõik olulised riskid tuvastatakse, kvantifitseeritakse, analüüsitakse ja nende kohta antakse aru.
- Varade nõuetekohane hindamine on võtmeks riskide tagajärgede vastu kindlustamisel. Kõrge kvaliteediline riskide hindamise metodoloogia on võtmeks tugevale riskikontrollile.

- Ennetavus – riskide põhjuste tuvastamine ja kõrvaldamine. Soovimatud või liiga suured riskid hoitakse ära või neid leevendatakse.
- Duaalsuse (nelja silma) põhimõte on riskide juhtimise põhiprintsiip.
- Funktsioonide eraldamine – riskijuhtimise ja -kontrolli funktsioonid on organisatsiooniliselt ärijuhtimisest eraldatud.

Hansapanga juhatusel lasub üldvastutus kõikide panga tegevusega seotud riskide tuvastamise ja regulaarse hindamise eest ning selliste riskide ulatuse järelevalve ja kontrolli tagamise ning panga riskijuhtimissüsteemi organiseerimise eest. Juhatus on delegeerinud vastutuse eri liiki riskide juhtimise eest panga vastavatele üksustele ja ka riskikomiteedele. Koos grupi riskijuhtimise divisjoniga määratleb juhatus grupi riskitaluvuse, riskijuhtimise standardid ning riskitolerantsi.

Riskijuht (Chief risk officer, CRO) vastutab panga riskide juhtimise eest järgmiselt:

- määratleb panga riskitaluvuse ja teeb selle teatavaks;
- arendab ja hoiab töös süstemaatilise riskijuhtimise raamistiku;
- edendab kindlat riskikultuuri, aruandekohustust ja tõhusat juhtimist.

CRO juhib grupi üldist riskijuhtimisfunktsiooni. Kogu organisatsioonis on kõikidel riskivaldkondadel oma juhid, kes on sõltumatud ja äriüksustest eraldatud. Erinevates allüksustes võetavate riskide üle otsustavad kohalikud riskikomiteed vastavalt kinnitatud limiitidele. Need komiteed koosnevad kohaliku äriüksuse juhtivatest töötajatest ja riskijuhtimise üksuse esindajatest. Ebaoluliste riskide korral rakendatakse individuaalseid kompetentse, mis harilikult tähendab individuaalseid otsuseid.

Grupi riskijuhtimise funktsiooni peamised ülesanded on:

- Riskipoliitikate, -klassifikatsiooni ja mõõtmisstandardite väljatöötamine;
- Panga riskitolerantsi ja riskiprofiili järelevalve ja aruandlus juhatusele, nõukogule ja kogu organisatsioonile;
- Riskide leevendamise meetmete ettevalmistamine panga kapitali ja reputatsiooni kaitsmiseks;
- Riski- ja kontrollikeskkonna järelevalve, koolitus ja riskiteadlikkuse alane infoedastus;
- Tõhus riskide alase otsustusprotsessi tagamine.

Täpsem informatsioon krediidi-, finants- ja operatsiooniriskide kohta on toodud käesoleva raamatupidamisaruande lisades 46–48.

Lisa 6. Puhas intressitulu

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Intressitulud		
Kasumiaruandes õiglasest väärtuses kajastatud finantsvaradelt:		
Väärtpaberitelt	413.1	273.8
Derivatiividelt	851.4	209.8
Finantsvaradelt, mis ei ole kasumiaruandes õiglasest väärtuses kajastatud:		
Laenudelt	14 845.5	8 182.9
Pangadeposiitidelt ja -laenudelt	406.9	354.7
Korrespondentkontodelt	899.9	605.2
Liisingust	3 208.6	2 189.3
Faktooringust	460.6	323.0
Väärtpaberitelt	87.1	101.0
Intressitulud kokku	21 173.1	12 239.7
Intressikulud		
Kasumiaruandes õiglasest väärtuses kajastatud finantskohustustelt:		
Derivatiividelt	712.7	165.9
Kasumiaruandes õiglasest väärtuses kajastamata finantskohustustelt:		
Hoiustele	3 515.8	2 217.5
- arvelduskontodele	1 276.3	853.3
- tähtajalistele deposiitidele	1 680.4	981.3
- tagatisfondi maksetele	559.1	382.9
Pangadeposiitidele ja -laenudele	5 989.3	2 288.4
Emiteeritud väärtpaberitele	585.6	521.2
Muud	0.1	0.2
Intressikulud kokku	10 803.5	5 193.2
Puhas intressitulu	10 369.6	7 046.5
Puhas intressimarginaal %	2.97%	2.89%
 Halbade laenu intress	 5.6	 2.9

Lisa 7.Puhas komisjoni- ja teenustasutulu

Miljonites kroonides, aasta kohta

2007

2006

Saadud komisjoni- ja teenustasud

Kasumiaruandes õiglasest väärtusest kajastatud finantsvaradelt:

Sularahatehingutelt	222.0	204.0
Ülekannetelt	711.8	632.3
Maakler- ja investeerimisteenustelt	333.4	227.6

Kasumiaruandes õiglasest väärtusest kajastamata finantsvaradelt:

Laenujuhtimiselt ja garantiidelt	358.1	267.8
Liisingust	11.6	13.1
Faktooringust	125.2	110.9
Pangakaartidelt	1 436.9	1 119.0
Muudest e-kanalitest	123.1	100.7
Väärtpaberite haldusest	144.0	100.1
Varahaldusest	375.5	207.4
Kindlustusmaaklerlusest	102.8	127.0
Muud tasud	306.0	279.0

Saadud komisjoni- ja teenustasud kokku	4 250.4	3 388.9
---	----------------	----------------

Makstud komisjoni- ja teenustasud

Kasumiaruandes õiglasest väärtusest kajastatud finantskohustustelt:

Inkassatsioonile ja sularahateenustele	151.4	120.1
Väärtpaberiteenuste tasu	146.2	96.2

Kasumiaruandes õiglasest väärtusest kajastamata finantskohustustele:

Ülekannetele	111.2	101.3
Laenujuhtimisele ja garantiidele	39.1	31.7
Kaarditeenustele	478.4	338.8
Muud tasud	141.9	106.2

Makstud komisjoni- ja teenustasud kokku	1 068.2	794.3
--	----------------	--------------

Puhas komisjoni- ja teenustasutulu	3 182.2	2 594.6
---	----------------	----------------

Lisa 8. Puhas finantstulu

Miljonites kroonides, aasta kohta

	2007	2006
Valuutatehingud ja võlakirjad	1155.6	856.2
Aktsiad, optsioonid, futuurid	150.5	119.8
Dividendid	90.5	71.4
Puhas kauplemistulu kokku	1396.6	1047.4

Kauplemine ja tuletisväärtpaberid

Aktsiad	146.8	326.4
millest väärtuse muutus	56.3	255.0
millest dividendid	90.5	71.4
Intressiväärtpaberid	93.9	-17.2
Muud finantsinstrumendid	95.7	-137.6
Kauplemine ja tuletisväärtpaberid kokku	336.4	171.6

Riskiarvestus õiglasel väärtusel

Riskimaandusinstrumendid	8.4	-0.3
Maandatud riskid	-8.4	0.3
Kokku	-	-

Vahetuskursside muutus	1060.2	875.8
Puhas finantstulu kokku	1396.6	1047.4

Lisa 9. Bilansi intressitootlikkus

Miljonites kroonides, 31. detsember

	2007			2006		
	Keskmine jääk	Intressid ja dividendid	Tegelik intressimäär	Keskmine jääk	Intressid ja dividendid	Tegelik intressimäär
Varad						
Sularaha	3 587.3	-	-	2 968.4	-	-
Nõuded keskpangale	21 002.5	444.9	2.12%	14 687.3	225.6	1.54%
Nõuded teistele finantsasutustele	19 965.0	861.9	4.32%	20 469.1	734.3	3.59%
Väärtpaberid	20 796.3	941.9	4.53%	14 165.9	446.2	3.15%
Laenud	275 236.1	18 302.3	6.65%	184 499.1	10 738.9	5.82%
Laenud ja arvelduskrediidid*	225 072.0	14 633.2	6.50%	149 381.9	8 226.7	5.51%
Liising ja faktooring	52 186.4	3 669.1	7.03%	36 559.5	2 512.2	6.87%
- Laenukahjumite kattereserv	-2 022.3	-	-	-1 442.3	-	-
Muud varad	7 998.4	-	-	6 941.9	-	-
Varad kokku	348 585.6	20 551.0	5.90%	243 731.7	12 145.0	4.98%
Kohustused						
Kohustused teistele finantsasutustele	137 843.0	5 989.2	4.34%	69 807.9	2 288.4	3.28%
Hoiused**	155 012.7	3 515.8	2.27%	126 652.2	2 217.6	1.75%
Arvelduskontod	107 944.5	1 664.5	1.54%	90 565.8	1 116.2	1.23%
Tähtajalised deposiidid	47 068.2	1 851.3	3.93%	36 086.4	1 101.4	3.05%
Avalikult emiteeritud võlakirjad	13 769.5	585.6	4.25%	17 009.7	521.2	3.06%
Muud intressikandvad kohustused	-	0.1	-	-	0.2	-
Muud kohustused ja omakapital	41 960.4	-	-	30 261.9	-	-
Kohustused ja omakapital kokku	348 585.6	10 090.7	2.89%	243 731.7	5 027.4	2.06%
Puhas intressitulu ja saadud dividendid	10 460.3			7 117.6		

* Intressitulu laenudelt ning arvelduskrediitidelt sisaldab puhast intressitulu tuletisinstrumentidelt riskide maandamiseks

**Tagatisfondi maksed on jagatud proportsionaalselt arvelduskontodele ja tähtajalistele hoiustele

Lisa 10. Tulu kindlustustegevusest

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Preemiad	2 105.7	1 459.6
Hüvitised	-424.9	-268.1
Muutused kindlustuseraldistes	-1 323.9	-1 025.0
Puhastulu kindlustustegevusest	356.9	166.5

Lisa 11. Muud tulud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Tulu kinnisvara müügist	19.1	8.7
Tulu pikaajaliste investeeringute müügist	31.7	45.9
Renditulu	34.6	25.7
Trahvid ja viivised	175.2	116.3
Muud tulud	120.9	109.2
Muud tulud kokku	381.5	305.8

Lisa 12. Personalikulud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Palgad ja hüvitised	1 988.9	1 508.9
Tulemustasu reserv	994.1	701.1
Sotsiaalkindlustusmaksed	532.3	409.1
Koolituskulud	118.2	68.8
Personalikulud kokku	3 633.5	2 687.9

AS Hansapank juhatuse töötasu (koos maksudega)	25.9	27.0
AS Hansapank juhatuse aasta tulemustasu (koos maksudega)	51.6	50.2
Töötajate arv, perioodi lõpuks*	9 574	8 449
Töötajate arv, perioodi keskmine*	9 214	7 921

*täistöökohtaekvivalent

Lisa 13. Andmetöötluskulud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Arendus	110.5	52.7
Hooldus	257.5	224.8
Arvutitarkvara	19.6	8.2
Arvutiriistvara	128.3	104.8
Andmetöötluskulud kokku	515.9	390.5

Lisa 14. Administratiivkulud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Kontorikulud	532.0	383.6
Transport, autoliising	43.3	38.5
Väikevahendid	119.1	93.4
Sidekulud	116.5	106.9
Ostetud teenused	260.8	181.1
Kindlustus	25.0	22.0
Valveteenused ja - vahendid	73.6	57.6
Muud kulud	5.2	5.9
Administratiivkulud kokku	1 175.5	889.0

Lisa 15. Kasutusrendilepingud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Tühistamatud kasutusrendilepingud		
alla 1 aasta	29.7	76.7
1 kuni 5 aastat	57.9	76.1
üle 5 aasta	68.8	66.3
Kasutusrendilepingud kokku	156.4	219.1

Lisa 16. Muud kulud

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Lähetuskulud	61.2	69.7
Turunduskulud	270.1	223.7
Reklaam	111.2	87.8
Muud kulud	263.6	519.5
Muud kulud kokku	706.1	900.7

Lisa 17. Kulum ja vara väärtuse vähenemine

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	2006
Kinnisvara	65.9	58.7
Seadmed, mööbel ja inventar	235.8	205.6
Immateriaalne põhivara	21.2	17.2
Kulum ja vara väärtuse vähenemine kokku	322.9	281.5

Lisa 18. Tulumaksukulu

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007							2006	
	Eesti	Läti	Maksu- määr %	Leedu	Maksu- määr %	Venemaa	Maksu- määr %	Kokku	Kokku
Kasum enne tulumaksustamist	3 254.3	2 615.5	-	2 261.7	-	250.3	-	8 381.8	5 527.3
Välisriikide maksumäärade mõju	-	392.3	15.0%	407.1	18.0%	59.4	23.7%	858.8	478.8
Maksustamisel mittevähendatavad kulud	-	57.9	2.2%	212.8	9.4%	8.0	3.2%	278.7	264.4
Mittetaksustatavad tulud ja maksusoodustused	-	-81.4	-3.1%	-228.4	-10.1%	-	0%	-309.8	-220.6
Edasikantud maksukahjumite mõju	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0%	-	-42.3
Kursivahed	-	-0.8	0.03%	-	0.0%	-	0%	-0.8	-
Tulumaksukulu kasumiaruandes	-	368.0	14.1%	391.5	17.3%	67.4	26.9%	826.9	480.3
Jooksev maksukulu	-	368.0	-	391.5	-	67.4	-	826.9	480.3
Ajutiste erinevuste tekke ja nende pöördumisega seotud edasilükkunud maksukulu	-	4.5	-	-0.5	-	-14.3	-	-10.3	-14.9
Tulumaksukulu kasumiaruandes kokku	-	372.5	-	391.0	-	53.1	-	816.6	465.4

Lisa 19. Kasum aktsia kohta

31. detsember	2007	2006
Aksionäridele kuuluv puhaskasum (miljonites kroonides)	7 565.2	5 061.9
Aktsiate kaalutud keskmine arv (miljonites)	317.1	317.1
Kasum aktsia kohta (kroonides)	23.86	16.00
Aksionäridele kuuluv puhaskasum (miljonites kroonides)	7 565.2	5 061.9
Aktsiate kaalutud keskmine arv (miljonites)	317.1	317.1
Aktsiate hajutatud kaalutud keskmine arv (miljonites)	317.1	317.1
Hajutatud kasum aktsia kohta (kroonides)	23.86	16.00

Lisa 20. Finantsvarade ja finantskohustuste jaotus

Miljonites kroonides,
31. detsembri seisuga

2007

	Kauplemiseks hoitavad väärt-paberid	Väärt-paberid õig-lases väärt-uses	Lunastus- täht-jani hoitavad väärt-paberid	Müügi- valmis väärt- paberid	Amortiseeri - tud kulu	Bilansiline väärtus kokku
Varad						
Sularaha	-	4 394.0	-	-	-	4 394.0
Nõuded finantsasutustele	-	19 883.5	-	-	34 991.1	54 874.6
Laenud	-	-	-	-	313 137.5	313 137.5
Võlakirjad	638.7	13 442.7	2 080.3	-	-	16 161.7
Aktsiad	1 095.7	32.8	-	2.4	58.0	1 188.9
Fondiosakud	379.8	4 395.7	-	-	-	4 775.5
Derivatiivid	1 205.3	-	-	-	-	1 205.3
Finantsvarad kokku	3 319.5	42 148.7	2 080.3	2.4	348 186.6	395 737.5
Mittefinantsvarad kokku	-	-	-	-	-	8 356.0
Varad kokku	3 319.5	42 148.7	2 080.3	2.4	348 186.6	404 093.5
Kohustused						
Hoiused	-	-	-	-	188 952.3	188 952.3
Korrespondentkontod	-	-	-	-	1 789.7	1 789.7
Laenud	-	-	-	-	152 546.0	152 546.0
Võlakirjad	-	-	-	-	13 184.8	13 184.8
Derivatiivid	451.6	-	-	-	-	451.6
Muud finantskohustused	7.1	-	-	-	-	7.1
Finantskohustused kokku	458.7	-	-	-	356 472.8	356 931.5
Mittefinantskohustused kokku	-	-	-	-	-	47 162.0
Kohustused kokku	458.7	-	-	-	356 472.8	404 093.5

Lisa 21. Nõuded teistele finantsasutustele

Miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga	2007	2006
Korrespondentarved	13 238.8	10 356.0
Laenud	1 591.9	1 325.4
Hoiused	11 007.5	3 553.3
Tagasimüügikohustusega ostetud väärtpaberid	9 152.9	8 057.8
Nõuded teistele finantsasutustele kokku	34 991.1	23 292.5

Lisa 22. Kauplemiseks hoitavad väärtpaberid

Miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga	2007	2006
Valitsuse võlakirjad	424.3	467.6
Võlakirjad	214.5	309.7
Fondiosakud	379.8	207.9
Aktsiad	1 095.7	1 561.3
Derivatiivid	1 205.3	436.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	3 319.6	2 982.8

Lisa 23. Kasumiaruandes õiglases väärtuses kajastatud väärtpaberid

Miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga	2007	2006
Valitsuse võlakirjad	779.4	6 408.8
Võlakirjad	12 663.2	4 217.7
Fondiosakud	4 395.7	2 154.4
Aktsiad	32.8	7.3
Õiglases väärtuses kajastatud väärtpaberid kokku	17 871.1	12 788.2

Lisa 24. Müügivalmis väärtpaberid

Miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga	2007	2006
Strateegilised investeeringud	2.4	2.4
Müügivalmis väärtpaberid kokku	2.4	2.4

Lisa 25. Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid

Miljonites kroonides, 31. detsembri seisuga	2007	2006
Valitsuse võlakirjad	1 966.4	1 805.8
Võlakirjad	113.9	102.8
Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid kokku	2 080.3	1 908.6

Lisa 26. Hansapanga osalus teistes ettevõtetes

31. detsember

2007

	Riik	Hääle- õigus (%)	Aktsiate arv	Nimi- väärtus	Alus- valuuta	Soetusmaksumus mil. EEK	
						2007	2006
Tütarettevõtted							
A/S Hansabanka	Läti	100	406 043 114	1	LVL	9 291.2	4 391.2
AB bankas Hansabankas	Leedu	100	56 971 200	10	LTL	2 950.7	2 950.7
OA O Swedbank	Venemaa	100	28 000 000	100	RUB	1 323.2	1 323.2
AS Hansa Capital	Eesti	100	200 001	100	EEK	60.0	20.0
AS Hansa Elukindlustus	Eesti	100	4 693 980	10	EEK	48.2	48.2
AS Hansa Investeeringufondid	Eesti	100	46 950	1 000	EEK	46.5	46.5
OÜ Crebit	Eesti	100	1	450 000	EEK	57.5	57.5
AS Hansa Varakindlustus	Eesti	100	469 400	100	EEK	81.5	50.2
Sidusettevõtted							
Pankade Kaardikeskuse AS	Eesti	47.9	7 900	1 000	EEK	3.4	3.4
AS Sertifitseerimiskeskus	Eesti	25	64	100 000	EEK	15.1	15.1
OÜ TietoEnator Support	Eesti	20	100	10 000	EEK	0.6	0.6
Strateegilised investeeringud*							
S.W.I.F.T.	Belgia	puudub	79	125	EUR	1.3	1.3
AS Tallinna Börs	Eesti	13.2	360	10 000	EEK	1.0	1.0
DP Hansa Leasing Ukraine (likvideerimisel)	Ukraina	100	1	92 500	UAH	0.7	0.7
OÜ X-Marketing (likvideerimisel)	Eesti	100	1	40 000	EEK	-	-
* - investeeringud suurusega üle 0,5 mln EEK							
AS Hansa Capital tütarettevõtted							
AS Hansa Liising Eesti	Eesti	100	762 500	100	EEK	115.7	115.7
AS Hansa Leasing Russia	Eesti	100	37 550 000	10	EEK	446.7	446.7
Balti Autoliisingu AS	Eesti	100	14 000	100	EEK	1.4	1.4
Balti Kindlustusmaakleri OÜ (likvideerimisel)	Eesti	100	1	1 100 000	EEK	1.1	1.1
Hansa Leasing Ltd	Venemaa	100	550 000 000	1	RUB	12.0	88.9
Hansa Leasing Kaliningrad Ltd	Venemaa	100	60 000 000	1	RUB	26.6	26.6
A/S Hansabanka tütarettevõtted							
SIA Hansa Lizings	Läti	100	1	1 857 895	LVL	156.4	156.4
SIA Hansabankas Centrala eka	Läti	100	64	1 000	LVL	1.5	1.5
SIA Baltijas Autolizings	Läti	100	25 500	10	LVL	1.5	1.5
SIA Hansa Apdrošinašanas Brokeris	Läti	100	600	100	LVL	-	-
AS IPS Hansa Fondi	Läti	100	4 350	100	LVL	7.8	7.8
AS Hansa atklatais pensiju fonds	Läti	100	200 000	1	LVL	4.7	4.7
AB bankas Hansabankas tütarettevõtted							
UAB Hansa Lizingas	Leedu	100	155 539	100	LTL	87.6	87.6
UAB Hansa gyvybės draudimas	Leedu	100	100 000	100	LTL	287.9	287.9
UAB Hansa Investicijų valdymas	Leedu	100	3 800	1 000	LTL	25.0	25.0
UAB Baltijos Autolizingas	Leedu	100	1 000	10	LTL	23.5	23.5
UADBB Hansa Draudimo Brokeris (müüdüd 2007)	Leedu	100	200	1 000	LTL	9.4	9.4
UAB Hansa Valda	Leedu	100	2 000	100	LTL	9.4	9.4
UADBB "HDB"	Leedu	100	520	100	LTL	-	-

Lisa 27. Ettemaksed ja viitlaekumised

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Ettemaksed riigieelarvesse	255.5	491.4
Kogunenud intressitulu	1 168.1	742.5
Ettemaksed ettevõtetele	2 377.4	2 070.6
Debitoorised võlgnevused	519.2	381.2
Muud	100.8	65.9
Ettemaksed ja viitlaekumised kokku	4 421.0	3 751.6

Lisa 28. Laenud

Laenude jaotus toodete lõikes

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Laenud	243 353.0	180 308.4
Kapitalirent	50 659.7	39 212.7
Arvelduskrediit	11 166.9	7 609.3
Faktooring	6 950.3	5 602.1
Repod	3 452.8	250.4
Brutolaenuportfell	315 582.7	232 982.8
Laenukahjumite reserv	-2445.2	-1689.9
Netolaenuportfell	313 137.5	231 292.8

Laenude geograafiline jaotus

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Eesti	117 880.6	94 249.9
Läti	94 393.8	70 203.9
Leedu	84 133.6	57 688.5
OECD	3 564.7	328.4
Muud	15 610.0	10 511.9
Brutolaenuportfell	315 582.7	232 982.7
Laenukahjumite reserv	-2 445.2	-1 689.9
Netolaenuportfell	313 137.5	231 292.8

Laenuportfell segmentide lõikes

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	%	2006	%
Eraisikud	127 366.0	40.4%	90 669.3	38.9%
Öppelaenud	2 823.1	0.9%	2 679.0	1.1%
Hulgi- ja jaekaubandus	28 817.8	9.1%	23 604.5	10.1%
Tööstus	28 905.0	9.2%	22 444.0	9.6%
Kinnisvarahaldus	50 849.2	16.1%	37 687.1	16.2%
Transport ja side	18 425.7	5.8%	14 986.8	6.4%
Energeetika	2 921.0	0.9%	2 653.8	1.1%
Riik ja omavalitsused	1 737.7	0.6%	943.1	0.4%
Põllumajandus ja metsandus	6 812.7	2.2%	5 243.4	2.3%
Ehitus	9 532.9	3.0%	8 304.0	3.6%
Hotellid ja restoranid	5 147.4	1.6%	4 794.2	2.1%
Rahandus ja kindlustus	3 687.1	1.2%	799.7	0.3%
Muud ettevõtlusvaldkonnad	24 363.8	7.7%	15 361.5	6.6%
Muud	4 193.3	1.3%	2 812.5	1.2%
Kokku	315 582.7	100.0%	232 982.7	100.0%

Kapitalirendi portfelli tähtaegade lõikes

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Liisinguportfelli tähtaegade lõikes		
Kuni 1 aasta	13 445.1	14 601.4
1 kuni 5 aastat	33 987.3	22 961.4
Üle 5 aasta	3 226.3	1 649.2
Kapitalirendi portfelli kokku	50 658.7	39 212.0

Tulevaste perioodide intressitulu jaotus tähtaegade lõikes

Kuni 1 aasta	3 381.2	2 276.6
1 kuni 5 aastat	4 550.0	2 938.4
Üle 5 aasta	500.7	408.4
Kapitalirendi portfelli kokku	8 431.9	5 623.4

Brutoinvesteeringute jaotus tähtaegade lõikes

Kuni 1 aasta	16 826.3	16 878.0
1 kuni 5 aastat	38 537.3	25 899.8
Üle 5 aasta	3 727.0	2 057.6
Brutoinvesteeringud kokku	59 090.6	44 835.4

Lisa 29. Laenukahjumite kattereserv

Laenukahjumite kattereserv finantsvara klasside lõikes

Miljonites kroonides	Grupp	Eesti	Läti	Leedu	Venemaa
Jäähk 31.12.06 seisuga	1707.1	588.3	408.4	577.4	133.0
Laenukahjumid	754.3	318.6	261.7	111.7	62.3
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete provisjon	2.6	-	-	2.6	-
Jäähk 31.12.07 seisuga	2464,0	906.9	670.1	691.7	195.30

Tähtajaks tasumata laenud

Miljonites kroonides	Grupp	Eesti	Läti	Leedu	Venemaa
Kuni 30 päeva	12 488.2	3 610.0	3 682.0	5 196.2	-
31 kuni 60 päeva	592.8	293.4	211.5	87.9	-
Üle 60 päeva	650.2	203.7	214.5	231.8	0.2
Tähtajaks tasumata laenud kokku, 31.12.06	13 731.2	4 107.1	4 108.0	5 515.9	0.2
Kuni 30 päeva	17 204.9	4 137.7	5 519.3	7 547.9	-
31 kuni 60 päeva	950.0	288.8	382.6	278.6	-
Üle 60 päeva	761.6	287.7	220.8	252.9	0.2
Tähtajaks tasumata laenud kokku, 31.03.07	18 916.5	4 714.2	6 122.7	8 079.4	0.2
Kuni 30 päeva	20 730.2	4 970.1	6 497.8	9 183.3	79.0
31 kuni 60 päeva	1 500.7	817.5	402.5	280.7	-
Üle 60 päeva	985.6	360.5	349.7	275.2	0.2
Tähtajaks tasumata laenud kokku, 30.06.07	23 216.5	6 148.1	7 250.0	9 739.2	79.2
Kuni 30 päeva	22 188.1	4 697.5	4 755.0	12 735.6	-
31 kuni 60 päeva	1 183.3	459.6	443.1	280.6	-
Üle 60 päeva	1 170.5	403.5	431.1	315.5	20.4
Tähtajaks tasumata laenud kokku, 30.09.07	24 541.9	5 560.6	5 629.2	13 331.7	20.4
Kuni 30 päeva	22 622.7	5 214.1	7 537.2	9 869.8	1.6
31 kuni 60 päeva	1 609.8	778.6	627.2	179.1	24.9
Üle 60 päeva	1 581.5	545.4	605.1	425.5	5.5
Tähtajaks tasumata laenud kokku, 31.12.07	25 814.0	6 538.1	8 769.5	10 474.4	32.0

Laenukahjumite kattereserv

Miljonites kroonides	Grupp	Eesti	Läti	Leedu	Venemaa
Jäähk 31.12.06 seisuga	1 689.9	587.6	406.7	561.4	134.2
Maha kantud	-27.0	-9.0	-10.7	-7.3	-
Laenukahjumid	204.6	55.1	105.8	29.7	14.0
Vahetuskursi muutuste mõju	-3.0	-	-3.2	-	0.2
Teistele instrumentidele/teistelt instrumentidelt üle kantud kahjumid	-0.2	-	-	-0.2	-
Jäähk 31.03.07 seisuga	1 864.3	633.7	498.6	583.6	148.4
Maha kantud	-38.5	-12.2	-16.0	-10.3	-
Laenukahjumid	163.2	34.4	76.0	34.6	18.2
Vahetuskursi muutuste mõju	1.9	-	2.2	-	-0.3
Teistele instrumentidele/teistelt instrumentidelt üle kantud kahjumid	0.5	-	-	0.5	-
Jäähk 30.06.07 seisuga	1 991.4	655.9	560.8	608.4	166.3
Maha kantud	-41.6	-18.0	-13.8	-9.8	-
Laenukahjumid	237.1	108.1	73.9	60.0	-4.9
Vahetuskursi muutuste mõju	-6.3	-	-3.8	-	-2.5
Teistele instrumentidele/teistelt instrumentidelt üle kantud kahjumid	-2.2	-	-	-2.2	-

Jääk 30.09.07 seisuga	2 178.4	746.0	617.1	656.4	158.9
Maha kantud	-135.1	-24.1	-99.5	-11.5	-
Laenukahjumid	397.3	184.4	144.4	29.3	39.2
Vahetuskursi muutuste mõju	5.7	-	7.3	-	-1.6
Teistele instrumentidele/teistelt instrumentidelt üle kantud kahjumid	-1.1	-	-	-1.1	-
Jääk 31.12.07 seisuga	2 445.2	906.3	669.3	673.1	196.5

Maha kantud laenud valdkondade lõikes

Miljonites kroonides	2007	2 006
Tööstus	9.7	71.5
Ehitus	0.9	0.9
Eraisikud	59.4	40.9
Hulgi- ja jaekaubandus	6.3	4.3
Teenindus	8.2	3.6
Põllumajandus ja metsandus	2.4	-0.4
Muud valdkonnad	20.3	25.2
Kokku	107.2	146.1

Lisa 30. Muud varad

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Summad selgitamisel	4.6	35.9
Summad teel	1 184.0	841.8
Nõuded kindlustustegevusest	61.8	22.5
Edasilükkunud tulumaksuvara	30.7	17.1
Muud varad	90.9	78.8
Muud varad kokku	1 372.0	996.1

Lisa 31. Materiaalne põhivara

Miljonites kroonides, 31. detsember	Maa	Ehitised	Seadmed ja muu põhivara	Ehitus	Kokku
2007					
Soetusmaksumus					
Jääk aasta alguses	68.6	1 429.1	1 708.0	36.6	3 242.3
Soetatud põhivara	-	117.8	528.5	63.2	709.5
Ümberklassifitseerimine	-	81.9	-71.6	-10.3	-
Müüdud põhivara	-	-43.0	-155.1	-0.6	-198.7
Maha kantud	-	-4.2	-52.0	-1.3	-57.5
Vahetuskursi muutuste mõju	-	0.5	-0.9	-	-0.4
Jääk aasta lõpus	68.6	1 582.1	1 956.9	87.6	3 695.2
Kulum					
Jääk aasta alguses	-	354.9	1 089.1	-	1 444.0
Kulum aasta jooksul	-	65.9	235.8	-	301.7
Ümberklassifitseerimine	-	13.1	-13.1	-	-
Müüdud põhivara	-	-9.8	-90.1	-	-99.9
Maha kantud	-	-3.0	-48.0	-	-51.0
Vahetuskursi muutuste mõju	-	0.3	-0.3	-	-
Jääk aasta lõpus	-	421.4	1 173.4	-	1 594.8
Bilansiline jääkmaksumus					
Jääk aasta alguses	68.6	1 074.2	618.9	36.6	1 798.3
Jääk aasta lõpus	68.6	1 160.7	783.5	87.6	2 100.4
2006					
Soetusmaksumus					
Jääk aasta alguses	9.6	1 403.6	1 554.5	13.0	2 980.7
Soetatud põhivara	1.0	45.1	382.2	35.0	463.3
Ümberklassifitseerimine	58.1	1.9	-58.1	-1.9	-
Müüdud põhivara	-0.1	-16.6	-138.8	-9.6	-165.1
Maha kantud	-	-4.3	-30.5	-	-34.8
Vahetuskursi muutuste mõju	-	-0.6	-1.3	0.1	-1.8
Jääk aasta lõpus	68.6	1 429.1	1 708.0	36.6	3 242.3
Kulum					
Jääk aasta alguses	-	305.0	972.6	-	1 277.6
Kulum aasta jooksul	-	58.6	205.8	-	264.4
Ümberklassifitseerimine	-	-	-	-	-
Müüdud põhivara	-	-4.8	-66.3	-	-71.1
Maha kantud	-	-0.9	-25.5	-	-26.4
Vahetuskursi muutuste mõju	-	-3.0	2.5	-	-0.5
Jääk aasta lõpus	-	354.9	1 089.1	-	1 444.0
Bilansiline jääkmaksumus					
Jääk aasta alguses	9.6	1 098.6	581.9	13.0	1 703.1
Jääk aasta lõpus	68.6	1 074.2	618.9	36.6	1 798.3

Lisa 32. Immateriaalne põhivara

Miljonites kroonides, 31. detsember

Firmaväärtus

Litsentsid

Kokku

2007

Soetusmaksumus

Jääk aasta alguses	418.4	288.3	706.7
Soetatud põhivara	-	36.5	36.5
Müüdnud põhivara	-	-5.5	-5.5
Vahetuskursi muutuste mõju	-0.9	-0.3	-1.2
Jääk aasta lõpus	417.5	319.0	736.5

Amortisatsioon

Jääk aasta alguses	-	258.5	258.5
Amortisatsioonikulu aasta kohta	-	21.2	21.2
Müüdnud põhivara	-	-5.5	-5.5
Vahetuskursi muutuste mõju	-	-0.3	-0.3
Jääk aasta lõpus	-	273.9	273.9

Bilansiline jääkmaksumus

Jääk aasta alguses	418.4	29.8	448.2
Jääk aasta lõpus	417.5	45.1	462.6

2006

Soetusmaksumus

Jääk aasta alguses	406.7	268.5	675.2
Soetatud põhivara	-	22.9	22.9
Müüdnud põhivara	-	-3.0	-3.0
Soetamine vähemusosaluse omandamise kaudu	12.2	-	12.2
Vahetuskursi muutuste mõju	-0.5	-0.1	-0.6
Jääk aasta lõpus	418.4	288.3	706.7

Amortisatsioon

Jääk aasta alguses	-	244.0	244.0
Amortisatsioonikulu aasta kohta	-	16.7	16.7
Müüdnud põhivara	-	-2.2	-2.2
Jääk aasta lõpus	-	258.5	258.5

Bilansiline jääkmaksumus

Jääk aasta alguses	406.7	24.5	431.2
Jääk aasta lõpus	418.4	29.8	448.2

Lisa 33. Panditud finantsvarad

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Kohustuslik reserv keskpangas	6 815.5	5 796.0
Väliskaubanduse finantseerimine		1.6
Repod		7.8
Panditud finantsvarad kokku	6 815.5	5 805.4

Lisa 34. Kohustused teistele finantsasutustele

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Pankade loraarved	1 789.7	1 766.7
Hoiused	18 196.4	8 662.5
Laenud	144 402.5	90 425.4
Allutatud kohustused	8 143.5	4 694.0
Kohustused teistele finantsasutustele kokku	172 532.1	105 548.6

Lisa 35. Hoiuste geograafiline jaotus

Miljonites kroonides,
31. detsember

	Eesti		Läti		Leedu		Venemaa		Grupp	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Arvelduskontod										
Avalik sektor	253.8	221.4	242.3	307.3	5015.3	5597.6	-	-	5511.4	6126.3
Ettevõtted	11841.3	11604.6	8178.2	9133.9	6362.5	6312.5	530.6	392.7	26912.6	27443.7
Eraisikud	16788.6	16773.4	10121.5	11077.0	21777.8	18387.5	112.9	39.9	48800.8	46277.8
Arvelduskontod kokku	28883.7	28599.4	18542.0	20518.2	33155.6	30297.5	643.5	432.6	81224.8	79847.8
Üleöödeposiidid*										
Avalik sektor	682.9	902.6	53.0	10.0	649.4	453.3	-	-	1385.3	1365.9
Ettevõtted	16811.9	16281.9	5955.5	4221.2	3325.3	1688.8	-	-	26092.7	22191.9
Eraisikud	1156.8	1076.2	1174.9	922.8	12.8	0.0	-	-	2344.5	1999.0
Üleöödeposiidid kokku	18651.6	18260.7	7183.4	5154.0	3987.5	2142.1	-	-	29822.5	25556.8
Tähtajalised deposiidid										
Avalik sektor	2447.6	989.2	91.3	4.6	544.2	47.0	-	-	3083.1	1040.8
Ettevõtted	11229.4	7001.6	2193.7	1392.8	1226.5	713.8	36.8	85.7	14686.4	9193.9
Eraisikud	13745.2	10022.9	10238.7	7510.4	17931.5	12807.2	23.7	6.7	41939.1	30347.2
Tähtajalised deposiidid kokku	27422.2	18013.7	12523.7	8907.8	19702.2	13568.0	60.5	92.3	59708.6	40581.8
Hoiused kokku	74957.5	64873.8	38249.1	34580.0	56845.3	46007.6	704.0	525.0	170755.9	145986.4

* Bilansis kajastatakse üleöödeposiite tähtajatute hoiuste all.

Lisa 36. Muud finantskohustused

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Emiteeritud võlakirjad	13 184.8	15 577.6
Derivatiivid	451.6	425.7
Muud väärtpaberikohustused	7.1	18.8
Finantskohustused kokku	13 643.5	16 022.1

Lisa 37. Emiteeritud võlakirjad

31. detsember	Emiteerimis- aasta	Tähtaeg	Valuuta	Summa miljonites kroonides		Intressi- määr
				2007	2006	
Võlakiri						
MTN	05.10.2004	19.10.2009	EUR	11 735.0	11 735.0	EURLB3M
MTN	12.05.2004	18.05.2007	EUR	-	735.4	EURLB3M
MTN	23.02.2004	27.02.2007	SEK	-	517.9	SES3M
MTN	19.01.2005	19.01.2007	EUR	-	782.3	EURLB3M
MTN	21.01.2005	21.01.2009	EUR	782.3	780.8	3.0
MTN	muutuv	muutuv	muutuv	156.5	156.5	-
Muud võlakirjad	muutuv	muutuv	muutuv	511.0	869.7	muutuv
Hansapanga emiteeritud võlakirjad				13 184.8	15 577.6	

*MTN - keskmise tähtajaga eurovõlakirjad

Lisa 38. Viitvõlgnevused

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Saadud ettemaksed	1 563.6	1 385.4
Tasumata intressid	2 074.8	1 110.9
Lühiajalised võlgnevused	2 602.8	1 752.4
Kreditoorne võlgnevus	410.6	723.0
Viitvõlgnevused kokku	6 651.8	4 971.7

Lisa 39. Muud kohustused

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Väljaminevad maksekorraldused	2 662.2	3 122.8
Laekuvad maksekorraldused	442.9	141.4
Kliiringkontod	394.5	132.0
Kohustused kindlustustegevusest	47.0	23.3
Muud	954.1	672.1
Muud kohustused kokku	4 500.7	4 091.6

Lisa 40. Muud reservid

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Kindlustustehnilised eraldised	6 174.3	4263,1
sh ettemakstud preemiad	2 871.5	4 187.3
rahuldamata nõuded	158.3	75.8
üksusega seotud eraldised	3 144.5	-
Operatsiooniriski eraldis	146.6*	255.4
Garantiide eraldised	139.0	83.3
Reservid kokku	6 459.9	4 601.8

* Muutus tulenevalt Vene käibemaksueraldise tagasipööramisest

Lisa 41. Edasilükkunud tulumaksuvara ja -kohustused

Edasilükkunud tulumaksuvara (-kohustused) tekivad järgmistest (lõppjääkidest)

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007				2006
	Läti	Leedu	Venemaa	Kokku	Kokku
Edasilükkunud tulumaksuvara					
Puhkusereserv	5.2	1.6	-	6.8	3,1
Edasikantud maksustatavad kahjumid	-	187.7	30.7	218.4	237,8
Muud eraldised	3.2	31.3	-	34.5	17,2
Edasilükkunud maksuvara kokku	8.4	220.6	30.7	259.7	258,2
Edasilükkunud tulumaksukohustused					
Maksuamortisatsioonist tekkinud edasilükkunud tulumaksukohustus	-39.7	-9.2	-	-48.9	-42,2
Edasilükkunud tulumaksukohustused kokku	-39.7	-9.2	-	-48.9	-42,2
Tunnustamata edasilükkunud tulumaksuvara	-2.4	220.6	-	-223.0	-237,8
Edasilükkunud tulumaksuvara (kohustused) kokku	-33.7	-9.2	30.7	-12.2	-21,8
Edasilükkunud tulumaksuvara ja -kohustused					
Aasta alguses	-29.7	-9.7	17.1	-22.3	-37.3
Edasilükkunud tulumaksukohustuse muutus (lisa 18)	-4.5	0.5	14.3	10.3	-1.6
Realiseerimata kursivahed	0.5	-	0.7	-0.2	-
Edasilükkunud tulumaksukohustused kokku	-33.7	-9.2	-	-42.9	-38.9
Edasilükkunud maksuvara kokku	-	-	30.7	30.7	17.1

Lisa 42. Aktsiakapital

Aktsiakapital

31. detsember	2007		2006	
	Arv	mln. EEK	Arv	mln. EEK
Välja lastud				
Lihtaktsiad, nimiväärtusega 10 Eesti krooni	317 368 436	3 173.7	317 368 436	3 173.7
Registreeritud ja täielikult tasutud				
Lihtaktsiad, nimiväärtusega 10 Eesti krooni	317 368 436	3 173.7	317 368 436	3 173.7

Grupi reservid

Miljonites kroonides, 31. detsember	2007	2006
Üldine pangandusreserv	341.7	341.7
Reservkapital	530.0	436.8
Muud reservid	0.5	100.5
Reservid kokku	872.2	879.0

Grupi kapitali struktuur

Miljonites kroonides, 31. detsember

2007**2006****Esmased omavahendid (Tier 1)**

Aktsiakapital	3 173.7	3 173.7
Aažio	504.1	504.1
Reservid	872.2	879.0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	17 699.2	12 708.8
Aruandeperioodi jaotamata kasum	7 565.2	5 061.9
Realiseerimata kursivahed	-345.7	-254.2
Lahutada: Immateriaalne põhivara (lisa 32)	-462.6	-448.2
Esmane kapital kokku	29 006.1	21 625.1
Täiendavad omavahendid (Tier 2)	7 823.3	4 694.0
Omavahendid kokku	36 829.4	26 319.1
Neto-omavahendid	36 829.4	26 319.1

Grupi kapitali suhtarvud

Protsentides, 31. detsember

2007**2006**

Tier 1 kapital*	8.60%	8.66%
Tier 2 kapital*	2.32%	1.88%
Kogukapitali adekvaatsus	10.92%	10.54%
Tier 1 leverage**	7.18%	7.13%
Aktsiakapitali suhe koguvarasse	0.79%	1.05%
Omakapitali suhe koguvarasse	7.29%	7.27%

* Tier1/2 kapital jagatud riskiga kaalutud bilansiliste ja bilansiväliste kirjetega.

** Tier 1 kapital jagatud koguvaraga.

Grupi varade struktuur

Miljonites kroonides, 31. detsember

2007**2006**

	Nominaalne	Riskiga kaalutud	Nominaalne	Riskiga kaalutud
Sularaha	4 394.0	-	3 695.2	-
Nõuded keskpangale	19 883.5	-	20 413.2	-
Nõuded teistele finantsasutustele	34 991.1	5 412.9	19 540.4	3 644.1
Väärtpaberid	23 331.4	2 092.1	21 480.6	1 300.2
Netolaenud	313 137.5	287 164.3	231 292.8	215 779.1
Muud varad	5 793.0	2 579.8	4 747.8	2 206.2
Materiaalne põhivara	2 100.4	2 100.4	1 798.3	1 797.8
Immateriaalne põhivara	462.6	-	448.2	-
Varad kokku	404 093.5	299 349.5	303 416.5	224 727.4

Varade jaotus riskikategooriate lõikes

I kategooria	64 209.7	-	54 334.3	-
II kategooria	27 687.2	5 537.4	14 546.6	2 909.3
III kategooria	36 769.0	18 384.5	25 435.1	12 717.6
IV kategooria	275 427.6	275 427.6	209 100.5	209 100.5
Varad kokku	404 093.5	299 349.5	303 416.5	224 727.4
Bilansivälised kohustused	129 732.6	21 106.6	146 382.6	15 912.6
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	15 582.5	601.0	12 891.2	345.8
Avatud netovaluutaposisioon	9 219.9	922.0	4 819.2	481.9

Lisa 43. Tuletistehingud

Miljonites kroonides, 31. detsember		2007		2006		
	Lepinguline / nominaalne väärtus	Õiglane väärtus		Lepinguline / nominaalne väärtus	Õiglane väärtus	
	Kokku**	Varad	Kohustused	Kokku**	Varad	Kohustused
Valuutaderivatiivid						
Valuuta-forwardid	2 272.9	3.1	-24.7	3 057.4	12.4	-7.1
Valuuta-swapid	30 402.4	89.2	-151.6	72 396.1	77.7	-47.8
Ostetud ja müüdud OTC* optioonid	3 754.2	9.1	-8.1	4 891.4	14.0	-12.4
Muud	1 578.9	4.7	-2.0	2 244.4	3.6	-2.2
Valuutaderivatiivid kokku	38 008.4	106.1	-186.4	82 589.3	107.7	-69.5
Intressiderivatiivid						
Intressi-swapid	16868.5	207.1	-12.9	2 340.1	13.8	-18.5
sh riskimaandustehingud	15774.3	196.2	-	1 149.5	13.3	-
Ostetud ja müüdud OTC* optioonid	30.0	0.2	-	260.0	1.3	-1.3
Muud	521.6	0.2	-	5 010.6	2.0	-1.4
Intressiderivatiivid kokku	17 420.0	207.5	-12.9	7 610.7	17.1	-21.2
Aksia- ja muud derivatiivid						
Futuurid	2746.7	49.3	-44.3	5 291.1	102.8	-93.5
Ostetud ja müüdud OTC* optioonid	13263.0	842.6	-208.0	3 895.8	208.8	-241.5
Aksia- ja muud derivatiivid kokku	16 009.7	891.9	-252.3	9 186.9	311.6	-335.0
Tuletisväärtpaberid kokku	71 438.1	1 205.4	-451.6	99 386.9	436.4	-425.7

* börsiväliselt kaubeldavad

** sisaldab pikkade ja lühikeste positsioonide nominaalväärtuste summat. Pank kasutab fikseeritud intressiga laenu- ja liisingulepingute lühiajaliste hoiustega finantseerimisel tekkiva intressiriski elimineerimiseks riskide maandamist õiglase väärtuse meetodil. Riskide maandamiseks kasutatakse intressivahetuslepinguid. Need muudavad fikseeritud intressiga varad ujuvintressiga varadeks, mille intressiriski maandavad lühiajalised hoiused.
Tehingute periood vastab kavandatavalt viimase riskimaandusinstrumendi tähtajale.

Lisa 44. Finantskohustused ja garantiid

Miljonites kroonides, 31. detsember		2007		2006		
	Nominaal	Krediidi- ekvivalent	Riskiga kaalutud summa	Nominaal	Krediidi- ekvivalent	Riskiga kaalutud summa
Garantiid	7 855.5	6 012.6	5 643.3	6 026.4	4 650.4	4 109.5
Kasutamata laenulimiit	37 416.5	14 565.5	14 406.2	29 908.4	10 570.2	10 360.9
Akreditiivid	768.2	384.1	380.1	1 275.1	637.6	627.3
Muud	12 254.3	-	-	9 785.8	-	-
Kokku	58 294.5	20 962.2	20 429.6	46 995.7	15 858.2	15 097.7

Lisa 45. Finantsvarade ja finantskohustuste õiglane väärtus

Miljonites kroonides, 31. detsember

2007

2006

	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus
Investeeringisväärtpaberid	2 029.4	2 080.3	1 926.1	1 908.6
Laenuportfell	316 990.7	315 582.7	233 962.0	232 982.7
Emiteeritud võlakirjad	13 337.2	13 184.8	15 754.6	15 577.6
Tähtajalised deposiidid	53 099.9	59 708.6	37 156.0	40 661.6

Lisa 46. Krediidirisk

Krediidirisk tähendab riski, et vastaspool on võimetu täitma oma kohustusi ja panditud varad ei kata nõudeid. Krediidirisk hõlmab kontsentratsiooniriski, mille alla kuuluvad suured üksikriskid, aga ka olulised vastaspoolte rühmade riskid, kelle puhul kohustuste mittetäitmise tõenäosus on tingitud ühistest alusteguritest, nt majandus, sektor, geograafiline asukoht, instrumendi liik või muu. Krediidirisk moodustab suurima osa grupi kogu riskijäägist ja see sisaldub peaaegu kõikides tavapäraistes krediititoodetes, nt laenudes, liisingus, krediitkaartides, garantiides ja tuletisinstrumentides.

Krediidiriski juhtimine põhineb Swedbanki grupi krediidipoliitikal, mis kehtestab ühtsed krediiditegevuste standardid grupi kõikide ettevõtete jaoks. See poliitika fikseerib järgmised põhimõtted:

- Krediiti tuleb üldiselt teenindada põhitegevuste rahavoogudest.
- Igas kliendisuhetes peavad risk ja tulu olema tasakaalus.
- Märkimisväärse krediidi korral peab otsuse langetajatel olema sügav arusaam kliendi krediidikõlblikkusest ja krediidi otstarbest.
- Meie klientidel on nõutav hea krediidiajalugu.

Krediidiriski juhtimise aluseks on vastaspoole krediidikõlblikkuse piisav hindamine. Põhimõtteks on, et mis tahes kaalumisel olevas tehingus osalevad pooled saavad riskireitingu enne vastava krediidiotsuse langetamist. Riskireitingu määramisel kasutatakse riskimõõtmisüsteemi, mis vastab poole või tehingu suurusele ja keerukusele. Vastaspoole hindamine on kliendisuhete juhtimise oluline sisend – mida suurem on kliendirisk, seda enam tähelepanu pööratakse tema krediidikõlblikkusele. Pärast laenu väljastamist jälgitakse pidevalt kliendi maksevõimet ja tagatise väärtust. Olemasolevate laenude riskireitinguid tuleb uuendada sobiva sagedusega, kuid vähemalt kord aastas.

Kuna sedavõrd oluline on tagada, et sisemised riskihindamised oleksid järjepidevad ja peegeldaksid täpselt iga üksiku krediidi kvaliteeti, lasub vastutus olulisuse määra allapoole jäävate hinnangute jälgimise ja olulisuse määra ületavatele riskidele individuaalsete reitingute andmise eest sõltumatul krediidiriski osakonnal.

Saamaks ülevaadet riskidest portfelli tasandil, jälgib riskijuhtimise osakond portfelli arenguid ja teeb vastavaid aruandeid ning viib regulaarselt läbi stressitesti, mille keskmes on mitmesuguste võimalike, ehkki vähetõenäoliste sündmuste mõju panga kapitali adekvaatsusele. Selliste sündmuste hulka kuuluvad muu hulgas kohustuste mittetäitmise võimalik kasv makromajandusliku keskkonna muutuvate olude tõttu, sektori-spetsiifilised muudatused ja kohustuste võimalik mittetäitmine suurimate laenuriskide realiseerumise korral.

KREDIIDIRISKIDE KLASSIFITSEERIMINE JA MÕÕTMINE

Krediidiriskide hindamise eesmärgil on Hansapanga portfelli jagatud viide peamisse riskiklassi:

- Pangandusasutusi identifitseeritakse vastavalt sellele, kas vastaspool on pank või asjakohase asutuse väljastatud krediidilitsentsi omav finantsasutus.
- Suurkliendid – konsolideeritud krediidirisk Hansapangas ületab 12,5 miljonit krooni (0,8 miljonit eurot).
- Väike- ja keskmise suurusega äriklendid – konsolideeritud krediidirisk Hansapangas on 3,1 - 12,5 miljonit krooni (0,2-0,8 miljonit eurot).
- Jaepanganduse väikeäriklendid – konsolideeritud krediidirisk Hansapangas on kuni 3,1 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot).
- Eraisikute krediidiriskid – krediidileping on sõlmitud füüsilise isikuga.

Eraisikute krediidiriskid klassifitseeritakse täiendavalt vastavalt tooterühmale, nt hüpoteek, korduvkasutusega krediit, liising ja muud krediidiriski kuuluvad tooted. Omavalitsuste ja suveräänsete krediidiriskide jaoks kasutab Hansapank lihtsustatud lähenemist, mille korral riske mõõdetakse kas välise krediidiagentuuri riskihinnete alusel või portfelli põhisel.

Nende varaklassidega seotud riskidele antakse hinnang mittetäitmise tõenäosuse PD (Probability of Default) kohta 12 kuu jooksul. PD hinnangu korral hinnatakse, kui tõenäoline on, et vastaspool ei suuda võlga tagastada või hilineb olulise krediidi tagasimaksetega üle 90 päeva. Krediidiriskidele, välja arvatud pangandusasutustele, määratakse hinnanguline LGD (Loss Given Default), mis näitab kahju suurust oletuslikus olukorras, kui kohustused on täitmata. Krediidiriskidele määratakse ka hinnanguline krediidi ümberarvestuse koefitsient CCF (Credit Conversion Factor), mis näitab kohustuste mittetäitmise hetkel kasutamata krediidisumma osa. Hinnangulised PD, LGD ja CCF on Hansapanga portfelli oodatud ja ootamatute kahjude mõõtmise võtmesisenditeks. Neid sisendeid kasutatakse mitmes valdkonnas, sealhulgas otsuste langetamisel, klientide valimisel, hinnakujunduse määramisel, provisjonide tegemisel, probleemsete krediitide väljaselgitamisel ja regulaarsel jälgimisel.

HANSAPANGA SISENE RISKIDE KLASSIFITSEERIMISE SÜSTEEM

Hansapanga sisene riskide klassifitseerimise süsteem on töötatud välja Swedbanki grupi grupistandardi alusel ja seda süsteemi vaadatakse regulaarselt üle. Väike- ja keskmise suurusega ettevõtete, väikeärisklientide ja eraisikute segmentide puhul on kasutusel nii tootluste skooringu (Application Scoring) kui ka portfelli skooringu (Portfolio Scoring) süsteem. Sisese riskide klassifitseerimise süsteemi osana hinnatavad portfelli segmendid on esitatud Tabelis 1.

Tabel 1. Riskide hindamise süsteemid Hansapanga grupis krediidiportfellide lõikes

Portfelli segment	Määratus	Riskiklass	Tootlus	PD mõõde	Portfell	LGD mõõde	CF mõõde
Krediidasutused	Kõik	Asutused	Riikide, pangasüsteemide ja pankade riskide klassifitseerimise süsteem			-	-
Suured suurlendid	Risk > 0,8 miljoni €	Suurlendid	Suurlientide hindamise süsteem			-	-
Väike- ja keskmise suurusega äriklendid	Risk 0,2-0,8 miljoni €	Suurlendid	Väike- ja keskmise suurusega äriklentide rakendusskooringu süsteem		Väikeärisklientide portfelli skooringu süsteem	-	-
Jaepanganduse väikeärisklendid	Risk > 0,2 miljoni €	Jaeklendid	Jaepanganduse väikeärisklientide rakendusskooringu süsteem			Jaeklientide LGD mudelid	Jaeklientide CF mudelid
Eraisikud	Kõik	Jaeklendid	Rakendusskooringu süsteem eraisikutele		Portfelli skooringu süsteem eraisikutele	Jaeklientide LGD mudelid	Jaeklientide CF mudelid

Riikide, pangasüsteemide ja pankade riskide klassifitseerimise süsteem

Riikide, pangasüsteemide ja pankade riskide klassifitseerimise süsteemi kasutatakse kõikide krediidasutuste krediidiriskide puhul kohustuste mittetäitmise riski hindamiseks. Seda on rakendatud alates 2006. aasta augustist. Hindamise protsessi aluseks on ekspordimudelid ja leitud reitinguklassid kajastavad vastaspoolte hinnangulisi tsükli läbimise (Through- The-Cycle, TTC) PD-sid.

Suurte suurlientide riskide hindamise süsteem

Suurlientide hindamise süsteemi on rakendatud Eestis alates 2001. aastast ning Lätis ja Leedus alates 2002. aastast. Hindamise protsessi aluseks on ekspertmudelid (milles on ühendatud kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete tegurite hinnangud), kusjuures tööstusettevõtete ja kinnisvarafirmade hindamiseks on töötatud välja erimudelid. Määratud reitingud vastavad TTC kontseptsioonile.

Keskmise suurusega ettevõtete tootluste skooringu süsteem

Väike- ja keskmise suurusega ettevõtete laenu tootluste skooringu tehakse siis, kui väike- või keskmise suurusega ettevõtte taotleb uut krediiti. Süsteemi on rakendatud Eestis alates 2003. aastast ning Lätis ja Leedus alates 2004. aastast. 2007. aastal uuendati see ekspertmudelilt hübriidmudelile. Mudelite tulemusteks on ajahetke (Point-In-Time, PIT) PD-d, mida korrigeeritakse hinnanguliste TTC PD-de saamiseks, kui on vaja tsükli läbimise hinnanguid.

Väikeettevõtete tootluste skooringu süsteem

Väikeettevõtete tootluste skooringu süsteemi kasutatakse väikeettevõtete kohustuste mittetäitmise riski hindamiseks, kui nad taotlevad uut krediiti. See süsteem on liidetud krediidiotsuste langetamise protsessiga alates 1. jaanuarist 2007 ning 2007. aasta jooksul uuendati süsteemi veelgi. Väikeettevõtete skooringu süsteemi aluseks on statistilised mudelid, millega hinnatakse PIT PD-sid, mida korrigeeritakse hinnanguliste TTC PD-de saamiseks, kui on vaja tsükli läbimise hinnanguid.

Väike- ja keskmise suurusega ettevõtete portfelliiskooringu süsteem

Väike- ja keskmise suurusega ettevõtete portfelliiskooringu süsteemi kasutatakse kohustuste mittetäitmise riski mõõtmiseks kõikide väike- ja keskmise suurusega ettevõtetest vastaspoolte riskide kohta, mis on juba krediidiportfellis. Neid sisendeid kasutatakse kapitalinõude arvutusteks, juhtimisaruandluseks ja muudel eesmärkidel. Skooringu viiakse läbi kliendi tasandil igakuiselt automaatse protsessina ettevõtete andmeidas (EDW). Süsteem võeti kasutusele 2006. aastal ja seda uuendati 2007. aastal. Väike- ja keskmise suurusega ettevõtete portfelliiskooringu süsteemi aluseks on statistilised mudelid, millega hinnatakse PIT PD-sid, mida korrigeeritakse hinnanguliste TTC PD-de saamiseks, kui on vaja tsükli läbimise hinnanguid.

Eraisikute tootluste skooringu süsteem

Eraisikute tootluste skooringu süsteemi kasutatakse eraisikult saadud krediiditaotluste mittetäitmise riski mõõtmiseks. Riski hinnatakse krediiditaotluse tasandil ja see kehtib esimese kolme kuu jooksul lepingu sõlmimise kuupäevast. Süsteemi põhiosa rakendati 2007. aasta alguses ja seda uuendati 2007. aastal. Mudelite tulemusteks on PIT PD-d, mida korrigeeritakse hinnanguliste TTC PD-de saamiseks, kui on vaja tsükli läbimise hinnanguid.

Eraisikute portfelliiskooringu süsteem

Eraisikute portfelliiskooringu süsteemi kasutatakse kohustuste mittetäitmise riski hindamiseks eraisikute olemasolevate riskide kohta lepingu tasandil. Neid sisendeid kasutatakse kapitalinõude arvutusteks, juhtimisaruandluseks jne. Skooringu viiakse läbi igakuiselt automaatse protsessina ettevõtete andmeidas. Süsteem võeti kasutusele 2006. aastal ja seda uuendati 2007. aastal. Mudelite tulemusteks on PIT PD-d, mida korrigeeritakse hinnanguliste TTC PD-de saamiseks, kui on vaja tsükli läbimise hinnanguid.

Jaeklientide LGD mudelid

Jaeklientide LGD mudeleid kasutatakse hinnanguliste LGD-de saamiseks kõikide eraisikute ja väikeettevõtetest klientide riskide kohta lepingu tasandil. Skooringu viiakse läbi igakuiselt automaatse protsessina ettevõtete andmeidas. Süsteem võeti kasutusele 2006. aastal ja seda uuendati 2007. aasta jooksul. Mudelite tulemusi korrigeeritakse LGD-de hinnangulise languse leidmiseks.

Jaeklientide CF mudelid

Jaeklientide CF mudeleid kasutatakse hinnanguliste CF-de saamiseks kõigi lepingute kohta jaeportfellis (sealhulgas eraisikute ja väikeettevõtetest klientide riskid), mille puhul lubatakse väljavõtmata summasid. Skooringu viiakse läbi igakuiselt automaatse protsessina ettevõtete andmeidas. 2007. aastal rakendati töösse hinnanguliste CF-de uuendatud versioon.

Grupi maksimaalne lubatud krediidirisk

Miljonites kroonides, 31. detsember		2007			
	Grupp	Eesti	Läti	Leedu	Venemaa
Väärtpaberid	17 559.4	352.5	3 369.9	13 837.0	0.0
Laenud	315 582.7	123 319.2	93 649.5	84 091.6	14 522.4
Derivatiivid	1 205.4	842.7	98.6	264.1	0.0
Finantstagatised	8 632.3	4 133.2	2 320.9	2 061.9	116.3
Kasutamata laenulemiit	49 670.7	15 098.5	14 785.7	18 052.6	1 733.9
Kokku	392 650.5	143 746.1	114 224.6	118 307.2	16 372.6
% kogusummast	100.0%	36.6%	29.1%	30.1%	4.2%

Riskikontsentratsioon

Miljonites kroonides, 31. detsember		2007		
	Riskipositsioon	Mahaarvamine	Avatud risk	% omavahenditest
Bayerische Landesbank	10 685.7	10 685.7	-	0.0%
Swedbank	6 072.2	6 069.7	2.5	0.0%
Citigroup	4 661.8	3 949.7	712.2	2.0%
Maxima	4 590.9	-	4 590.9	13.1%
Kokku	26 010.6	20 705.1	5 305.6	15.2%

Hoitavad tagatised ja muud täiendused krediidile

Miljonites kroonides

	2007	%	2006	%
Hüpoteegid	198 837.3	63.0%	146 937.4	63.1%
Registerpandid	24 086.1	7.6%	15 375.1	6.6%
Muud vallaspandid	35 200.1	11.2%	25 338.2	10.9%
Ehitised, vallasasjad	4 048.2	1.3%	10 909.3	4.7%
Riiklikud garantiid	3 048.2	1.0%	2 987.9	1.3%
Garantiid	11 050.1	3.5%	4 204.9	1.8%
Hoiused	2 005.4	0.6%	1 611.5	0.7%
Väärtpaberid	7 826.9	2.5%	2 399.5	1.0%
Muud	11 200.7	3.5%	10 551.6	4.5%
Tagatiseta	18 279.7	5.8%	12 667.3	5.4%
Kokku	315 582.7	100.0%	232 982.7	100.0%

Krediidirisk geograafiliste piirkondade kaupa

Miljonites kroonides,
31. detsember

2007

	Raamatupidamis- väärtus enne allahindlust	Eriallahindlus	Koond- allahindlus	Raamatupidamis- väärtus pärast allahindlust	Allahinnatud finantsvarade raamatupidamis- väärtus
Eesti	121 242.3	236.5	669.8	120 336.0	831.2
Läti	94 681.0	187.9	481.5	94 011.7	909.5
Leedu	84 091.6	170.6	502.5	83 418.5	278.3
Muud	15 567.8	0.0	196.4	15 371.3	0.2
Kokku	315 582.7	595.0	1 850.2	313 137.5	2 019.2
% kogusummast	100.0%	0.2%	0.6%	99.2%	0.6%

Krediidirisk majandusharude kaupa

Miljonites kroonides,

31. detsember

2007

	Raamatupidamis- väärtus enne allahindlust	Eriallahindlus	Koond- allahindlus	Raamatupidamis- väärtus pärast allahindlust	Allahinnatud finantsvarade raamatupidamis- väärtus
Eraisikud	130 189.1	173.6	512.8	129 502.7	524.5
Hulgi- ja jaekaubandus	28 817.8	12.7	219.1	28 586.0	48.1
Tööstus	28 905.0	165.2	239.5	28 500.3	272.1
Kinnisvarahaldus	50 849.2	149.6	223.7	50 475.9	778.5
Transport ja side	18 425.7	9.8	165.0	18 250.9	94.7
Energeetika	2 921.0	4.0	15.8	2 901.2	6.1
Riik ja omavalitsused	1 737.7	0.0	2.6	1 735.1	0.0
Põllumajandus ja metsandus	6 812.7	30.8	47.3	6 734.6	107.6
Ehitus	9 532.9	9.4	91.6	9 431.9	36.1
Hotellid ja restoranid	5 147.4	3.0	23.9	5 120.5	22.1
Rahandus ja kindlustus	3 687.1	0.0	2.5	3 684.6	0.1
Muud ettevõtlusvaldkonnad	24 363.8	30.5	251.5	24 081.8	97.2
Muud ettevõtlusvaldkonnad	4 193.3	6.4	54.9	4 132.0	32.1
Kokku	315 582.7	595.0	1 850.2	313 137.5	2 019.2
% kogusummast	100.0%	0.2%	0.6%	99.2%	0.6%

Lisa 47. Finantsriskid

Finantsriskid tekivad, kui panga bilansilised või bilansivälised positsioonid on avatud turu selliste riskitegurite muutustele nagu intressimäärad, vahetuskursid, väärtpaberite või kaupade hinnad. Likviidsusrisiki peetakse finantsriskiks, kui ank on võimetu täitma lühiajalisi kohustusi märkimisväärsed lisakulusid kandmata. Finantsriskide juhtimise aluseks on ühised riskide võtmise ja juhtimise põhimõtted, mille juhatus ja nõukogu kehtestavad hästi kommuneeritud poliitikate ja põhimõtete vormis, mis on kõigile grupi üksustele ühtsed. Finantsriskide portfelliid on madala riskiprofiiliga, kõik positsioonid on limiteeritud ja läbipaistvad ning kõik finantsriskide komponendid on reguleeritud ja mõõdetud ning vastavad instrumendid on kaetud täielike ohjamisjuhustega. Võetavaid finantsriske kaalutakse alati eeldatavate tuludega. Finantsriskide kontrollimist teostab eraldiseisev funktsioon organisatsioonis, mis on sõltumatu üksustest, mis langetavad otsuseid finantsriskide võtmiseks.

AKTIVATE-PASSIVATE JUHTIMINE

Aktivate-passivate juhtimise komitee vastutab grupi riskiprofiili ja aktive-passivate struktuuri määratlemise eest Swedbanki grupi finantskomitee eraldatud riskilimiitide piires. Aktivate-passivate juhtimine on tsentraliseeritud, aga tütarpankadel on teatav iseseisvus grupi aktive-passivate juhtimise komitee seatud limiitide piires. Komitee määrab limiidid VaR-i (Value at Risk), likviidsuse, aktive-passivate struktuuri, kapitalisatsiooni, FX-i, omakapitali ja intressimäära positsioonide osas.

Grupi treasury viib täide igapäevast aktive-passivate juhtimist likviidsuse, intressimäära, tähtaegade sobitamise, kapitalisatsiooni ja kauplemispositsioonide juhtimise kaudu. Grupi tururiskide osakond jälgib sõltumatult grupi aktive-passivate riske ja võetud positsioone. Finantskomitee vastutab limiitide seadmise eest finantsasutustele, absoluutsete ja VaR-i limiitide seadmise eest grupi kauplemisportfellidele aktive-passivate juhtimise komitee limiitide piires ning tururiski meetodikate ja eeskirjade heakskiitmise eest. Komitee määrab ka individuaalseid limiite toodetele, mis sisaldavad tururiski.

LIKVIIDUSRISK

Hansapanga likviidsusstrateegia hõlmab tütarettevõtete toetamist likviidsuse ja kapitali juhtimisel. Grupi likviidsust mõjutavad järgmised tegurid:

- Vajadus täita klientide lühiajalised nõudmised raha ja turustatavate väärtpaberite osas.
- Ligipääs kapitaliturgudele.
- Positsioonide likviidsuseks muutmise võime.

Aktivate-passivate juhtimise komitee tagab, et grupi likviidsed varad moodustaksid vähemalt 20% klientide rahalistest vahenditest ja et laenuportfelli osa varades kokku jääks alla 77%. Likviidsed varad hõlmavad sularaha, keskpangas asuvaid rahalisi vahendeid ja äärmiselt likviidsed Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) riikide valitsuste võlakirju (realiseeritavad kolme pangapäeva jooksul). Likviidsuspositsiooni mõõtmiseks kasutatakse järgmisi kriteeriume:

- Varad ja kohustused täitmistähtaegade järgi.
- Rahastamisproportsioonid.
- Varade turustatavus.
- Kasutamata krediidilimiidid.

Peale klientide hoiuste kuuluvad rahastamisallikate hulka mitmesugused raha- ja kapitalituru instrumendid. Lühiajalisteks instrumentideks on muu hulgas arvelduskrediit ja krediidiliinid, pankadevahelised laenud, mis ulatuvad üleöölaenudest kolmekuulise tähtajaga laenuideni, repolepingud, riigiväärtpaberite lühiajaliste positsioonide likviidsuseks muutmise võimalus ja klientide hoiused, mis on läbi aegade olnud väga stabiilne rahastamisallikas. Keskmise tähtajaga instrumentide hulka kuuluvad peamiselt alla viieaastase tähtajaga pangalaenuid, pikaajalise rahastamise moodustavad üle viieaastase tähtajaga pangalaenuid, võlakirjad ja omakapital.

VALUUTARISK

Valuutarisk tekib ebasoodsatest liikumistest vahetuskurssides Eesti krooni suhtes. Grupi treasury juhib valuutariski järgmiste limiitide alusel:

- Avatud europositsioon peab olema pikk, vähemalt 200 miljonit eurot.
- Eesti krooni, Läti lati ja Leedu liti avatud positsioonid on piiranguteta, kuna need valuutad on seotud euroga.

- Avatud positsioonid Majandusliku Koostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) liikmesvaluutades ja Rahvusvahelise Valuutafondiga (IMF) üldised laenukokkulepped sõlminud riikide valuutades ei tohi ületada 22 miljonit eurot või 15% neto omavahenditest.
- Avatud positsioon mis tahes muus valuutas (välja arvatud euro, lattu ja lattu) ei tohi ületada 16 miljonit eurot või 4% neto omavahenditest.

INTRESSIRISK

Grupi *treasury* juhib intressiriski järgmise limiidi alusel:

- Intressitundlikkuse limiit: kõigi intressikõverate +100 baaspunkti paralleelsel nihkumisel ei tohi grupi varade väärtuse vähenemine ületada 37 miljonit eurot, sealhulgas 10 miljoni euro suurune alamlimiit turuväärtuse meetodil hinnatavatele (*mark-to-market*) varadele. Lisaks kasutatakse intressiriski juhtimiseks intressitulu tundlikkuse analüüsi.

TURURISK

Tururiskidele avatus tekib positsioonidest, mida mõjutab turu riskitegurite muutumine. Nendeks on intressimäärad/vahetuskursid, finantsinstrumentide ja nende aluseks olevate väärtipaberite hinnad. Vastutus positsioonide võtmise eest lasub üksustel, millel on volitused tururiskide võtmiseks. Kõik võetavad positsioonid tuleb riskilimiitide vormis kooskõlastada. Kõiki riskilimiite ja riskidele avatust mõõdab ja neist annab aru organisatsiooniliselt sõltumatu tururiskide juhtimise osakond nii grupi kui ka kohaliku äriüksuse tasandil.

Tururiskide juhtimisel lähtutakse järgmisest:

- Tururiskide juhtimise aluseks on grupiülene poliitika ja põhimõtted.
- Kõiki riskide hindamise mudeleid töötatakse välja ja uuendatakse tsentraalselt.
- Tururiskilimiitide eraldamist koordineeritakse ülalt-alla põhimõtte ja grupiüleste riskikonsentratsiooni limiitide järgi.

Tururiskide tehniline juhtimine on tsentraliseeritud, st kõik äriüksused kasutavad riskipositsioonide võtmiseks ühist ITplatvormi, mis võimaldab reaajas ülalt-alla riskide jälgimist. 2007. aastat iseloomustasid rahutud rahaturud, mittelikviidsus ja volatiilsed aktsiaturud. Selles keskkonnas toimus negatiivsete turuarengute mõju leevendamiseks riskide võtmise strateegiate ja limiitide juhtimise aktiivne ülevaatamine.

RISKIDE HINDAMISE MUDELID

Potentsiaalsete kahjude hindamiseks kasutatakse VaR-i (*Value at Risk*) meetodit. See näitab maksimaalset võimalikku kahju ühel kauplemispäeval konkreetsest portfelist 99% tõenäosuse alusel. Analüüs põhineb riskiteguri ajaloolisel kaalumata volatiilsusel ühe aasta jooksul. Optsiooniportfellid on limiteeritud kogu portfelli *open-delta*-limiidiga ja individuaalsete väljaandjate limiitidega. Ka mittelineaarset riski limiteeritakse ja mõõdetakse iga päev stressitestimise abil.

Hansapank kasutab Swedbanki grupiga integreeritud VaR-i arvutusmeetodit. Kõik intressi- või vahetuskursiriski kandvad instrumendid on kaasatud VaR-i mudelisse ning hinnangulisi riske arvutatakse iga päev ja edastatakse riske võtvatele üksustele kogu grupis. Omakapitaliga seotud kauplemisriske hinnatakse konservatiivse sisemise riskihindamise mudeli abil, kasutades aluseks olevate instrumentide ajaloolist volatiilsust, eri positsioonide korrelatsioonita. Riskide mõõtmise ja hindamise mudeleid kontrollitakse regulaarselt järelemõõdistamise abil (*back-testing*); võrdlus saadakse vastava potentsiaalse riskiga positsioonide igapäevase ümberhindamise kasumi/kahjumi võrdlemisega mudeli poolt prognoosituga. Tururiski osakond vaatab regulaarselt läbi hindamismudelid, mida grupp kasutab.

Tundlikkuse analüüs

Miljonites kroonides, 31. detsember	Muutus	2007	2006
Puhas intressitulu, 12 kuud			
Tõusnud intressimäärad	+1%p.p.	538.2	458.4
Alanenud intressimäärad	-1%p.p.	-824.6	-697.8
Väärtuse muutus			
Turu intressimäär	+1%p.p.	-15.6	-39.1
	-1%p.p.	15.6	40.7
Aktsiahinnad	+10%	-3.1	6.3
	-10%	-26.6	-15.6
Vahetuskursid	+5%	-1940.2	223.7
	-5%	1940.2	-223.7

Lisa 48. Operatsioonirisk

Operatsiooniriski poliitika kohaselt püüab grupp hoida madalaimat võimalikku riskitaset, samal ajal on eesmärgiks mitte ületada mõistlikku kulutaset. Grupp ei võta mittejuhitavaid või limiteerimata riske, isegi kui nende tulemuseks võiks olla suurem tulu.

Konkreetsed tehingute limiidid ja nõutavad pädevused fikseeritakse kirjalikult töötaja ametijuhendis või eraldiseisvas juhises. Inimlikest eksimustest ja pettusest tekkivate riskide vähendamiseks rakendab grupp duaalsuse põhimõtet, mille kohaselt peavad tehingud või operatsioonid saama vähemalt kahe sõltumatu töötaja aktsepti.

Operatsiooniriskide tõhusa juhtimise aluseks on iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine. Operatsioonikahjude vältimise peamiseks vahenditeks on olnud riskijuhtimise vastutuse hoidmine äriüksustes, iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine.

Alates 1999. aasta lõpust on Hansapank operatsiooniriski kaardistamiseks ja juhtimiseks kasutanud rahvusvaheliselt aktsepteeritud meetodina *Control Self Assessment*'i süsteemi. Selle järgi on riskide tuvastamine, hindamine ja jälgimine äriüksuste kohustus, samal ajal kui riskijuhtimise üksustel on nõuandev, ühendav ja aruandev roll. Enesehindamise kõrval aitavad riske ära hoida krediitkontrolli ja kontorivõrgu kontrolli funktsioonid. Kontorivõrgus on kontrollitegevuste tõhustamiseks rakendatud IT-põhine kontroll- ja aruandlussüsteem.

Grupp on võtnud kasutusele talitluspidevuse juhtimissüsteemi, mis aitab leevendada väikese esinemistõenäosuse, kuid tugeva negatiivse mõjuga sündmustest tulenevat kahju. Nii IT-ga kui ka füüsilise turvalisusega seotud intsidentide puhuks on välja töötatud talitluspidevuse stsenaariumid ja konkreetsed tegevuskavad. Talitluspidevuse protsessi koordineerimiseks on loodud eraldi funktsioon ja on paika pandud uus raamistik, mis hõlmab selget juhtimist eri tasandi juhtorganitega, aga ka uued meetodid äritegevuse mõju ja riskide analüüsimiseks. Kõigis kolmes Balti riigis viiakse regulaarselt läbi talitluspidevuse stsenaariumide testimist.

Ootamatute operatsiooniriski kahjude katmiseks vajaliku kapitalinõude määratlemiseks on grupp otsustanud kohaldada Basel 2 kapitali adekvaatsuse reeglitele vastavat standardiseeritud lähenemist. Grupp on rakendanud nõutavad meetodid, nagu näiteks kahjude andmebaas, riskialane enesehindamine ja ärisituatsioonide planeerimine. Operatsiooniriskile eraldatud kapital sisaldub üldises kapitali adekvaatsuse suhtarvus. Jääkriski puhul, mis realiseerumisel võiks põhjustada suure kahju, kuid mida on võimatu või majanduslikult ebaefektiivne sisemiselt diversifitseerida, kasutab grupp riskikindlustust. 2007. aastal jäid operatsiooniriski juhtumitest tingitud kahjude tasemed madalaks ja kehtestatud piiridesse.

Lisa 49. Osapoolte geograafiline jaotus

Miljonites kroonides,
31. detsember

	Varad		Kohustused ja omakapital		Deriviitivid, finantskohustused ja -garantiid		Kasum enne tulumaksu	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Eesti	135 042.9	110 150.0	98 002.0	84 827.0	26 758.6	25 450.0	3 190.2	2 710.0
Läti	103 502.7	79 974.6	42 186.5	37 637.2	22 244.4	15 178.1	2 616.1	1 641.3
Leedu	94 567.1	66 189.8	67 100.6	53 042.9	23 906.3	17 883.6	2 260.9	1 228.3
SRÜ	18 659.3	13 168.2	5 773.3	5 735.6	2 224.5	1 699.1	314.5	-52.3
OECD	50 989.1	33 340.8	184 233.2	116 681.4	54 436.5	85 471.0	-	-
Muud	1 332.4	593.1	6 797.9	5 492.4	162.3	701.7	-	-
Kokku	404 093.5	303 416.5	404 093.5	303 416.5	129 732.6	146 383.5	8 381.7	5 527.3

Lisa 50. Tähtajaline struktuur

Miljonites kroonides, 31. detsember	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Muu (tähtajatud)	Mitte- finants- varad	Kokku
2007									
Varad									
Sularaha ja nõuded keskpangale	24 277.5	-	-	-	-	-	-	-	24 277.5
Nõuded teistele finantsasutustele	34 478.6	42.0	470.5	-	-	-	-	-	34 991.1
Väärtpaberid	3 134.1	3 265.7	3 194.8	2 943.1	4 643.7	1 664.5	4 485.5	-	23 331.4
Laenud	14 551.4	24742.6	50 337.9	34 555.1	61 459.3	129 936.5	-	-	315 582.7
- laenukahjumite kattereserv	-402.7	-255.9	-503.7	-398.8	-446.4	-437.8	-	-	-2 445.2
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 563.0	2 563.0
Muud varad	3 534.9	393.6	777.1	172.9	183.3	385.3	-	345.9	5 793.0
Varad kokku	79 573.8	28 188.0	54 276.5	37 272.3	65 839.9	131 548.6	4 485.5	2 908.8	404 093.5
Kohustused ja omakapital									
Kohustused keskpangale ja valitsusele	1.2	4.1	9.0	12.2	9.2	2.4	-	-	38.0
Kohustused teistele finantsasutustele	4 146.0	6 440.6	32 683.5	27 741.3	90 842.5	10 678.3	-	-	172 532.1
Hoiused	135 270.5	13 095.6	18 130.4	3 890.1	344.2	25.2	-	-	170 755.9
Avalikult emiteeritud võlakirjad	35.3	32.6	294.4	12 733.9	88.6	-	-	-	13 184.8
Muud kohustused	7 216.5	1 801.3	1 916.2	953.7	1 482.3	3 706.7	-	1 037.1	18 114.0
Omakapital kokku	-	-	-	-	-	-	-	29 468.7	29 468.7
Kohustused ja omakapital kokku	146 669.5	21 374.1	53 033.5	45 331.1	92 766.8	14 412.6	-	30 505.8	404 093.5
Bilansiliste kirjade tähtaegade vahe	-67 095.7	6 813.9	1 243.0	-8 058.8	-26 926.9	117 136.0	4 485.5	-27 597.0	-0.0
Bilansivälised varad									
Garantiid, akreditiivid ja valmisolekulaenud	-9 286.4	-6 470.9	-19 059.2	-12 403.2	-6 379.6	-4 695.2	-	-	-58 294.5
Derivatiivid, varad	11 095.4	12 134.2	4 724.2	16 344.4	510.6	491.3	-	-	45 300.1
Derivatiivid, kohustused	-9 922.9	-12586.2	-5 711.8	-17 161.4	-537.8	-491.3	-	-	-46 411.4
Bilansiväliste kirjade tähtaegade vahe	-8 113.9	-6 922.9	-20 046.8	-13 220.2	-6 406.8	-4 695.2	-	-	-59 405.8
Tähtaegade vahe kokku	-75 209.7	-109.0	-18 803.8	-21 279.0	-33 333.6	112 440.8	4 485.5	-27 597.0	-59 405.8

Miljonites kroonides, 31. detsember	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Muu (tähtajatud)	Mitte- finants- varad	Kokku
2006									
Varad									
Sularaha ja nõuded keskpangale	24 108.4	-	-	-	-	-	-	-	24 108.4
Nõuded teistele finantsasutustele	16 251.4	7 001.8	38.9	0.0	-	-	-	-	23 292.1
Väärtpaberid	2 692.1	2 107.1	4 300.9	1 025.1	3 371.0	1 948.2	2 284.5	-	17 728.9
Laenud	8 820.4	13 881.9	38 314.2	28 004.3	48 988.7	94 973.3	-	-	232 982.7
- laenukahjumite kattereserv	-233.1	-147.4	-336.1	-259.7	-391.2	-322.4	-	-	-1 689.9
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 246.7	2 246.7
Muud varad	2 582.2	771.6	566.3	68.9	63.2	152.1	-	543.4	4 747.6
Varad kokku	54 221.3	23 614.9	42 884.3	28 838.6	52 031.6	96 751.2	2 284.5	2 790.1	303 416.5
Kohustused ja omakapital									
Kohustused keskpangale ja valitsusele	11.3	6.6	25.3	18.0	17.8	2.5	-	-	81.5
Kohustused teistele finantsasutustele	3 154.0	7 427.6	15 970.1	18 843.0	50 229.7	9 924.1	-	-	105 548.6
Hoiused	121 746.6	7 799.7	14 405.0	1 687.0	333.0	15.1	-	-	145 986.4
Avalikult emiteeritud võlakirjad	776.3	602.6	1 071.7	219.3	12 867.1	40.6	-	-	15 577.6
Muud kohustused	6 662.6	1 715.8	1 118.0	542.9	886.9	2 738.7	-	484.3	14 149.1
Omakapital kokku	-	-	-	-	-	-	-	22 073.3	22 073.3
Kohustused ja omakapital kokku	132 350.7	17 552.3	32 590.2	21 310.3	64 334.5	12 721.0	-	22 557.6	303 416.5
Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe	-78 129.5	6 062.7	10 294.1	7 528.4	-12 302.9	84 030.2	2 284.5	-19 767.5	-
Bilansivälised varad									
Garantiid, akreditiivid ja valmisolekulaenud	-5 588.9	-5 909.0	-17 278.9	-9 415.6	-4 237.9	-4 565.4	-	-	-46 995.7
Derivatiivid, varad	11 441.9	8 549.0	2 487.9	831.5	473.5	21.9	-	-	23 805.7
Derivatiivid, kohustused	-63 576.1	-8 349.4	-2 813.3	-690.3	-152.1	-	-	-	-75 581.2
Bilansiväliste kirjete tähtaegade vahe	-57 723.1	-5 709.4	-17 604.3	-9 274.4	-3 916.5	-4 543.5	-	-	-98 771.2
Tähtaegade vahe kokku	-135 852.5	353.2	-7 310.2	-1 746.0	-16 219.4	79 486.8	2 284.5	-19 767.5	-98 771.2

Lisa 51. Intressi ümberhindamise perioodid

Miljonites kroonides, 31. detsember	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Muu (tähtajatud)	Mitte- finants- varad	Kokku
2007									
Varad									
Sularaha ja nõuded keskpangale	24 277.3	-	-	-	-	-	-	-	24 277.3
Nõuded teistele finantsasutustele	29 536.1	5 340.2	114.2	-	-	-	-	-	34 990.5
Väärtpaberid	5 337.1	5 703.2	1 973.0	923.1	3 248.2	1 661.7	4 485.9	-	23 332.2
Laenud	68 799.7	107 415.5	95 588.2	8 856.0	30 614.1	4 309.1	-	-	315 582.6
- laenukahjumite kattereserv	-655.6	-704.1	-688.5	-139.3	-186.2	-72.0	-	-	-2 445.7
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 562.9	2 562.9
Muud varad	3 515.8	397.4	791.7	173.7	183.1	384.9	-	345.8	5 792.4
Varad kokku	130 810.4	118 152.2	97 778.6	9 813.5	33 859.2	6 283.7	4 485.9	2 908.7	404 092.2
Kohustused ja omakapital									
Kohustused keskpangale ja valitsusele	1.6	4.7	12.5	11.0	6.3	1.6	-	-	37.7
Kohustused teistele finantsasutustele	20 561.2	61 074.9	49 876.7	12 442.2	27 617.8	959.1	-	-	172 531.9
Hoiused	135876.6	12 403.1	18 261.1	3 847.5	342.7	25.0	-	-	170 756.0
Avalikult emiteeritud võlakirjad	11 770.9	189.3	159.6	976.3	89.2	-	-	-	13 185.3
Muud kohustused	7 372.7	1 793.1	1 951.1	967.0	1 527.1	3 465.7	-	1 037.4	18 114.1
Omakapital kokku	-	-	-	-	-	-	-	29 467.2	29 467.2
Kohustused ja omakapital kokku	175583.0	75 465.1	70 261.0	18 244.0	29 583.1	4 451.4	-	30 504.6	404 092.2
Bilansiliste kirjete intressitundlikkuse vahe	-44772.6	42 687.1	27 517.6	-8 430.5	4 276.1	1 832.3	4 485.9	-27 595.9	-0.0
Bilansiväliste kirjete intressitundlikkuse vahe	-25.0	-6.3	-328.6	-405.2	-45.4	-	-	-	-810.5
Miljonites kroonides, 31. detsember	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Muu (tähtajatud)	Mitte- finants- varad	Kokku
2006									
Varad									
Sularaha ja nõuded keskpangale	24 108.3	-	-	-	-	-	-	-	24 108.3
Nõuded teistele finantsasutustele	13 418.5	9 852.7	20.3	-	-	-	-	-	23 291.5
Väärtpaberid	2 719.4	2 796.0	4 071.2	746.3	3 124.6	1 987.1	2 284.4	-	17 729.0
Laenud	49034.9	78 636.7	82 416.9	6 485.5	10 198.5	6 210.1	-	-	232 982.6
- laenukahjumite kattereserv	-367.7	-496.0	-517.9	-125.2	-140.8	-42.2	-	-	-1 689.8
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 246.9	2 246.9
Muud varad	2 583.3	771.4	566.4	68.8	62.6	151.8	-	542.9	4 747.2
Varad kokku	91 496.7	91 560.8	86 556.9	7 175.4	13 244.9	8 306.8	2 284.4	2 789.8	303 415.7
Kohustused ja omakapital									
Kohustused keskpangale ja valitsusele	11.0	6.3	25.0	18.8	17.2	3.1	-	-	81.4
Kohustused teistele finantsasutustele	11 059.0	52 445.8	24 566.7	5 368.3	10 897.9	1 211.0	-	-	105 548.7
Hoiused	122153.0	7 341.4	14 479.4	1 664.8	331.7	15.6	-	-	145 985.9
Avalikult emiteeritud võlakirjad	12 518.8	1 550.6	381.8	114.2	1 012.3	-	-	-	15 577.7
Muud kohustused	6 662.3	1 716.4	1 117.2	542.9	887.2	2 738.2	-	485.0	14 149.2
Omakapital kokku	-	-	-	-	-	-	-	22 072.7	22 072.7
Kohustused ja omakapital kokku	152404.1	63 060.5	40 570.1	7 709.0	13 146.3	3 967.9	-	22 557.7	303 415.6
Bilansiliste kirjete intressitundlikkuse vahe	-60907.4	28 500.3	45 986.8	-533.6	98.6	4 338.9	2 284.4	-19 767.9	0.1
Bilansiväliste kirjete intressitundlikkuse vahe	-	-	-1.6	-	-43.8	-	-	-	-45.4

Lisa 52. Avatud valuutapositsioonid

Miljonites kroonides, 31. detsember	EEK	LVL	LTL	EUR	USD	Muud	Kokku
2007							
Varad							
Sularaha ja nõuded keskpangale	9 126.0	7 682.4	5 801.3	607.2	181.5	879.1	24 277.5
Nõuded teistele finantsasutustele	577.9	1 459.9	85.5	21 522.1	8 840.1	2 505.6	34 991.1
Väärtpaberid	1 657.7	311.5	1 559.9	17 674.0	1 930.9	197.3	23 331.4
Laenud	17 317.6	11 189.8	27 058.6	242 228.4	15 082.6	2 705.8	315 582.7
- laenukahjumite kattereserv	-215.1	-180.7	-287.0	-1 566.9	-144.0	-51.5	-2 445.2
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	796.3	787.1	912.6	6.1	-	60.8	2 563.0
Muud varad	1 251.7	270.2	563.2	2 978.1	220.6	509.2	5 793.0
Varad kokku	30 512.2	21 520.1	35 694.1	283 449.0	26 111.7	6 806.3	404 093.5
Kohustused							
Kohustused keskpangale ja valitsusele	22.3	-	15.4	0.3	-	-	38.0
Kohustused teistele finantsasutustele	458.6	1 136.7	498.9	158 584.4	10 499.7	1 353.7	172 532.1
Hoiused	45 891.1	17 505.3	45 439.1	44 739.9	14 970.0	2 210.5	170 755.9
Avalikult emiteeritud võlakirjad	7.0	-	-	13 135.4	42.4	-	13 184.8
Muud kohustused	3 542.4	1 748.8	4 311.0	5 947.7	1 547.1	1 017.0	18 114.0
Kohustused kokku	49 921.4	20 390.8	50 264.4	222 407.7	27 059.2	4 581.2	374 624.8
Omakapital kokku	29 468.7	-	-	-	-	-	29 468.7
Bilansiline netopositsioon	-48 877.9	1 129.2	-14 570.3	61 041.3	-947.5	2 225.1	-0.0
Bilansiväline netopositsioon	7 138.1	4 454.3	2 914.5	(15 076.0)	1 147.0	(408.3)	169.6
2006							
Varad							
Sularaha ja nõuded keskpangale	11 160.4	8 029.4	3 911.0	437.8	195.7	374.1	24 108.4
Nõuded teistele finantsasutustele	400.1	790.9	330.0	13 813.6	5 478.4	2 479.1	23 292.1
Väärtpaberid	1 929.8	171.5	1 524.0	11 520.4	1 952.8	630.4	17 728.9
Laenud	12 464.1	14 374.9	21 320.2	171 104.2	12 858.0	861.3	232 982.7
- laenukahjumite kattereserv	-143.4	-169.1	-227.2	-1 008.5	-108.5	-33.3	-1 689.9
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	698.4	694.8	825.6	-	-	27.8	2 246.7
Muud varad	1 041.2	337.4	462.7	2 236.8	141.6	527.9	4 747.6
Varad kokku	27 550.7	24 229.8	28 146.4	198 104.4	20 518.1	4 867.3	303 416.5
Kohustused							
Kohustused keskpangale ja valitsusele	46.7	6.7	26.8	1.3	-	-	81.5
Kohustused teistele finantsasutustele	216.4	345.1	753.3	93 291.3	7 451.8	490.6	102 548.6
Hoiused	46 062.7	18 039.6	37 827.0	27 742.7	14 058.0	2 256.4	145 986.4
Avalikult emiteeritud võlakirjad	302.7	35.7	36.0	14 676.9	7.6	518.7	15 577.6
Muud kohustused	2 974.3	1 340.2	2 877.7	4 600.2	1 494.4	862.3	14 149.1
Kohustused kokku	49 602.8	19 767.3	41 520.8	140 312.4	23 011.8	4 128.0	278 343.1
Omakapital kokku	19 250.7	-	-	-	-	-	19 250.7
Bilansiline netopositsioon	-41 302.8	4 462.5	-13 374.4	57 792.0	-2 493.7	739.3	5 822.8
Bilansiväline netopositsioon	39 886.9	-3 394.8	12 008.4	-51 394.2	2 271.4	594.2	-28.1

Lisa 53. Geograafiliste piirkondade analüüs

Miljonites kroonides	Eesti		Läti		Leedu		Venemaa		Muud		Elimineerim.		Grupp	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Kokku tulu grupi-välistelt klientidelt	6 025.5	4 762.8	4598.5	3105.8	4238.7	2719.4	995.1	669.4	-	-1.6	-170.5	-95.4	15 687.3	1 1160.4
Kokku tulu grupi-sisestelt klientidelt	190.9	438.1	61.0	-178.4	-93.9	-43.8	-158.0	-215.9	-	-	-	-	-	-
Tulud kokku	6 216.4	5 200.9	4659.5	2927.4	4144.8	2675.6	837.1	453.5	-	-1.6	-170.5	-95.4	15 687.3	1 1160.4
Tulu sidus-ettevõtetest	11.0	10.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.0	10.5
Kasum enne tulumaksu	3 525.2	2 175.6	2465.9	1641.2	2143.6	1228.6	367.7	532.0	3.1	4.7	-123.6	-54.8	8 381.9	5 527.3
Tulumaks	-	-	-372.4	-204.5	-391.2	-212.2	-53.2	-48.7	-	-	-	-	-816.8	-465.4
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Puhaskasum	3 525.2	2 175.6	2093.5	1436.7	1752.4	1016.4	314.5	483.3	3.1	4.7	-123.6	-54.8	7 565.1	5 061.9
Segmendi varad	161 737.3	126800.8	113611.5	86228.4	113877.5	79595.8	19728.8	13841.0	1.6	3.1	-4867.7	-3052.6	404089.0	303416.5
Segmendi kohustused	151293.2	118385.4	106170.0	80878.8	107507.8	75246.1	18276.8	12749.2	-	1.6	-8666.7	-5956.7	37 4581.1	281304.4
Jaotamata võlgnevused	-	-	32.9	29.2	9.4	9.7	-	-	-	-	-	-	42.3	38.9
Kohustused kokku	151293.2	118385.4	106202.9	80908.0	107517.2	75255.8	18276.8	12749.2	-	1.6	-8666.7	-5956.7	374623.4	281343.3
Põhivara ost (sh immateriaalse, va. firmaväärtus)	303.5	237.1	213.5	118.9	208.1	123.6	22.0	18.8	-	-	-	-	747.1	498.4
Kulum	121.4	96.5	95.5	82.1	75.4	79.6	9.4	6.2	-	-	-	-	301.7	264.4
Amortisatsioon	17.9	13.5	1.6	1.8	1.7	1.4	-	-	-	-	-	-	21.2	16.7
Muud reservid	394.7	217.5	412.8	194.0	156.3	190.9	84.5	57.9	-	-	-	-	1 048.3	660.3
Realiseerimata (kasum)/kahjum	43.3	64.1	92.4	53.1	-36.7	7.8	25.0	-1.6	-	-	-	-	124.0	123.4
Puhkusereserv	9.4	6.3	7.8	9.4	61.0	46.9	-	-	-	-	-	-	78.2	62.6
Töötajate arv perioodi lõpus	3 246	2 940	2 577	2 247	3 380	3 027	371	233	-	2	-	-	9 574	8 449

Lisa 54. Segmendiaruandlus

Miljonites kroonides, aasta kohta	2007	osakaal	2006	osakaal
Tulud ärisegmendi kaupa				
Pangandus	13 679.2	87.2%	9 558.2	85.6%
Liising	2 120.1	13.5%	1 754.5	15.7%
Kindlustus	381.8	2.4%	199.1	1.8%
Muud	205.0	1.3%	150.3	1.3%
Elimineerimised	-699.4	-4.5%	-501.4	-4.5%
Tulud kokku	15 686.7	100%	11 160.7	100%
Puhaskasum ärisegmendi kaupa				
Pangandus	6 102.2	80.7%	4 213.9	83.2%
Liising	1 217.3	16.1%	744.0	14.7%
Kindlustus	251.9	3.3%	112.3	2.2%
Muud	-6.2	-0.1%	-8.3	-0.2%
Puhaskasum kokku	7 565.2	100%	5 061.9	100%
Varad ärisegmendi kaupa				
Pangandus	354 052.8	87.6%	269 692.0	88.9%
Liising	66 936.2	16.6%	51 701.2	17.0%
Kindlustus	7 106.7	1.8%	4 867.8	1.6%
Muud	830.8	0.2%	668.4	0.2%
Elimineerimised	-24 833.0	-6.1%	-23 512.9	-7.7%
Varad kokku	404 093.5	100%	303 416.5	100%

Lisa 55. Seotud isikud
Teave sidusettevõtete kohta

	AS Pankade Kaardikeskus	AS Sertifitseerimis keskus	TietoEnator Support OÜ
Miljonites kroonides			
Osalus/hääleõigus	48%	25%	20%
Asukohariik	Eesti	Eesti	Eesti
Põhitegevus	kaardimaksed	sertifitseerimine	IT
Raamatupidamisväärtus 1. jaanuaril 2006			
	28.2	0.9	0.1
Omandamised (soetusmaksumuses)	-	7.1	-
Kasumiosalus, saadud puhasdividendid	10.3	0.3	0.1
Raamatupidamisväärtus 31. detsembril 2006			
	38.5	8.3	-
Omandamised (soetusmaksumuses)	-	-	-
Kasumiosalus, saadud puhasdividendid	12.7	-2.1	0.6
Raamatupidamisväärtus 31. detsembril 2007			
	51.2	6.2	0.6
Sidusettevõtete finantspositsioon:			
Varad kokku	110.2	29.2	5.8
Kohustused kokku	3.2	4.6	2.7
Netovara	107.0	24.6	3.1
Grupi osalus sidusettevõtete netovaras	51.2	6.2	0.6

Seotud isikute deposiidid

Miljonite kroonides, 31. detsember	2007		2006	
	Saldo	Intressimäär vahemik	Saldo	Intressimäär vahemik
Juhatuse ja nõukogu liikmed	18.8	0-3%	10.9	0-3%
Sidusettevõtted	25.0	0	20.3	-

Laenud seotud isikutele

Miljonite kroonides, 31. detsember	2007		2006	
	Saldo	Intressimäär vahemik	Saldo	Intressimäär vahemik
Juhatuse ja nõukogu liikmed	15.8	muutuv	6.9	muutuv

Kompensatsioon

Miljonite kroonides, aasta kohta	2007	2006
Juhatuse töötasud	25.9	27.0

Tehingud Swedbank AB ja Hansapanga Grupi vahel

Miljonite kroonides, aasta kohta	2007	2006
Deposiidid ja laenud Swedbank AB-le	5 811.0	2 019.1
Deposiidid ja laenud Swedbank AB-It	-158 985.3	-65 600.6
Viitintress	-1 286.0	-628.3
Intressitulu Swedbank AB-It	762.9	172.5
Intressikulu Swedbank AB-le	-6 303.9	-2 171.0

SÕLTUMATU AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

Reg. kood 10687819

AS Hansapanga aktsionäridele.

Oleme auditeerinud juuresoleva AS Hansapanga ja tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamisaruande (lk. 29 kuni 78), mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2007 ja kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest lõppenud aastal, samuti oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest märkustest.

Juhatuse vastutus konsolideeritud aastaaruande eest

AS Hansapank juhatus vastutab käesoleva konsolideeritud aastaaruande eest Euroopa Liidus vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite järgi. See vastutus hõlmab järgmist: oluliste vigade või valeandmeteta, konsolideeritud raamatupidamisaruande ettevalmistamiseks ja õiglaselt esitamiseks vajaliku sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja säilitamine; asjakohaste raamatupidamisreeglite valik ja rakendamine; olemasolevates oludes mõistlike raamatupidamishinnangute andmine.

Audiitori vastutus

Meie ülesanne on selle auditi põhjal väljendada arvamust käesolevate konsolideeritud raamatupidamisaruannete kohta. Auditi käigus juhindusime rahvusvaheliste auditeerimise standarditest. Nende standardite nõuete kohaselt peame olema eetilised ning saavutama auditi kavandamisel ja korraldamisel põhjendatud kindlustunde, et konsolideeritud aastaaruandes ei ole olulisi vigu.

Audit hõlmab tõendusmaterjali hankimise toiminguid konsolideeritud aastaaruandes esitatud summade ja väidete kohta. Protseduuride valik sõltub audiitori hinnangust, sealhulgas hinnangust oluliste vigade leidumise ohule konsolideeritud aastaaruandes pettuse või eksituse tõttu. Sellise riskihinnangu langetamisel võtab audiitor arvesse finantsaruannete koostamisega seotud sisekontrolliprotseduure grupis ning kavandab antud olukorrale sobivad auditeerimisprotseduurid, kuid ei anna hinnangut grupi sisekontrolli tõhususele. Audit hõlmab ka kasutatavate raamatupidamiseeskirjade kohasuse ning juhtkonna langetatud raamatupidamislike hinnangute mõistlikkuse hindamist, samuti seisukohavõttu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna.

Usume, et hangitud tõendusmaterjalid on auditi järeldusotsuse põhjendamiseks piisavad ja asjakohased.

Järeldusotsus

Meie arvamusel kajastavad konsolideeritud aastaaruanded kõigis olulistest aspektides õiglaselt AS Hansapanga ja tütarettevõtete finantsolukorda seisuga 31. detsember 2007, samuti ettevõtte majandustulemusi ja rahavooge aasta jooksul kooskõlas Euroopa Liidus vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega.


Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
28. veebruar 2008


AS Deloitte Audit Eesti

Audit. Maksud. Nõustamine. Finantskonsultatsioonid.

Deloitte Touche Tohmatsu liige

Juhatuse ettepanek kasumi jaotamiseks

AS Hansapank juhatus kinnitas AS Hansapanga puhaskasumiks 4 644,1 miljonit krooni ja Hansapanga Grupi puhaskasumiks 7 565,2 miljonit krooni. Vastavalt auditeeritud finantstulemustele soovib juhatus aktsionäride üldkoosolekule jaotada Hansapanga Grupi 2007. aasta puhaskasum 7 565 179 276 krooni ja eelmiste perioodide jaotamata kasum 17 699 234 207 krooni, kokku 25 264 413 483 krooni, järgmiselt.

Kroonides

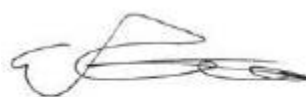
Hansapanga Grupi puhaskasum 2007. majandusaastal	7 565 179 276
--	---------------

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	17 699 234 207
-------------------------------------	----------------

Jaotamata kasum kokku	25 264 413 483
-----------------------	----------------

Dividendidena maksta	-
----------------------	---

Jaotamata kasumi saldo	25 264 413 483
------------------------	----------------



Erkki Raasuke
Juhatuse esimees

Juhatuse avaldus

Juhatus on koostanud AS Hansapanga tegevusaruande ja raamatupidamise aruande 31. detsembril 2007 lõppenud majandusaasta kohta.

Aruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega ning esitab õige ja õiglase nägemuse AS Hansapanga majandusolukorrast, tegevustulemustest ja rahavoogudest. Juhatus leiab, et AS Hansapank toimib tegevuse jätkuvuse eelduse alusel. Aruandes esitatud teave on tõene ja täielik.



Erkki Raasuke

Juhatuse esimees



Aivo Adamson

Juhatuse liige



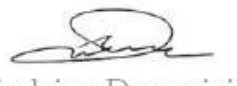
Maris Avotiņš

Juhatuse liige



Antanas Danys

Juhatuse liige



Giedrius Dusevicius

Juhatuse liige



Maris Mancinskis

Juhatuse liige



Kristina Siimar

Juhatuse liige



Andres Trink

Juhatuse liige



Priit Põldoja

Juhatuse aseesimees

juhatuselt tagasi astunud 14. veebruaril 2008

Nõukogu avaldus

Juhatus on koostanud AS Hansapanga tegevusaruande ja raamatupidamise aruande 31. detsembril 2007 lõppenud majandusaasta kohta.

AS Hansapanga nõukogu on tutvunud juhatuse koostatud aastaaruandega, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamisaruandest, juhatuse ettepanekust kasumi jaotamiseks ja sõltumatute audiitorite otsusest, ning on kinnitanud aastaaruande esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule. Kõik nõukogu liikmed on aastaaruandele alla kirjutanud.



Jan Lidén

Nõukogu esimees



Anders Ek

Nõukogu aseesimees



Lennart Lundberg

Nõukogu liige

nõukogust tagasi astunud 1. veebruaril 2008



Lars Lundquist

Nõukogu liige



Annika Wijkström

Nõukogu liige

AS Hansapanga nõukogu



Jan Lidén

Hansapanga nõukogu esimees alates 12.04.05.
Swedbanki president ja tegevdi-
rektor alates 2004.

Sündinud 1949.
Muud juhtivad ametikohad:
Swedbank Finans AB, Swedbank
Hypotek AB, Visa EU ja Rootsi
Pankurite Assotsiatsiooni esi-
mees, Visa Internationali ja
Swedbank Gemensamma Pen-
sionsstiftelse I ja II (Swedbanki I
ja II pensionifondi) juhatuse liige.



Anders Ek

Hansapanga nõukogu aseesi-
mees alates 12.04.05, nõukogu
liige alates 19.04.04.
Swedbanki asepresident ning
strateegilise ja rahvusvahelise
panganduse juht.

Sündinud 1948.
Muud juhtivad ametikohad:
OAO Swedbank nõukogu liige,
Swedbank Robur AB ja En-
tercard Holding AB juhatuse lii-
ge, Swedbank (Luxembourg)
S.A, Swedbank Helsinki, Swed-
bank Oslo ja Swedbank Copen-
hageni juhataja.

Lennart Lundberg

Hansapanga nõukogu liige
alates 26.04.01.
Swedbanki strateegilise ja
rahvusvahelise panganduse
asepresident.

Sündinud 1947.
Muud juhtivad ametikohad:
Hansabankase nõukogu liige,
Hansabankase nõukogu audi-
tikomitee liige, Hansabanka
nõukogu liige, OAO Swedbank
nõukogu liige, Swedbank
(Luxembourg) S.A. juhatuse
liige.

Lars Lundquist

Hansapanga nõukogu liige
alates 11.11.05.
Swedbanki krediidi juht.

Sündinud 1953.
Muud juhtivad ametikohad:
Hansabank OAO Swedbank
nõukogu liige.

Annika Wijkström

Hansapanga nõukogu liige alates
11.11.05.
Swedbank Marketsi asepresident
ja juht.

Sündinud 1951.
Muud juhtivad ametikohad:
Rootsi Pankurite Assotsiatsiooni
juhatuse aseliige, First Securitie-
se juhatuse esimees, Swedbank
Företagsförmedling AB ning
Swedbank Gemensamma Pen-
sionsstiftelse I ja II (Swedbanki I
ja II pensionifond) juhatuse liige.

AS Hansapanga juhatus



Erkki Raasuke

Juhatuse esimees, grupi tegevdirektor.

Sündinud 1971. Majandusteadus, Tallinna Tehnikaülikool. Töötab Hansapangas alates 1994. Varem: tegevdirektor, Eesti.

Priit Põldoja

Juhatuse aseesimees, tegevdirektor, Eesti.

Sündinud 1969. Äri ja rahanduse bakalaureus, Mount Saint Mary's College, Emmitsburg, MD, USA. Töötab Hansapangas alates 1998. Varem: jaepanganduse juht, Eesti.

Aivo Adamson

Juhatuse liige, infotehnoloogia direktor.

Sündinud 1965. Raamatupidamine ja finantsanalüüs, Tallinna Tehnikaülikool, vannutatud audiitor. Töötab Hansapangas alates 1992. Varem: riskijuht.

Maris Avotiņš

Juhatuse liige, tegevdirektor, Lätti.

Sündinud 1974. Majandusteaduse magister Lätti Ülikoolis. Töötab Hansapangas alates 2000. Varem: riskijuht.

Antanas Danyš

Juhatuse liige, jaepanganduse juht, Leedu.

Sündinud 1975. MBA, Vilniuse Ülikool. Töötab Hansapangas alates 1998. Varem: finantsjuht, Leedu.



Giedrius Dusevicius

Juhatuse liige, tegevdirektor, Leedu.

Sündinud 1971. Majandusteadus ning rahvusvahelised suhted ja politoloogia, Vilniuse Ülikool. Töötab Hansapangas alates 1996. Varem: liisingu ja faktooringu juht, Leedu.

Maris Mancinskis

Juhatuse liige, tegevdirektor, Venemaa.

Sündinud 1974. Rahanduse MBA, Hofstra Ülikool, ja majandusteaduse bakalaureus, Lätti Ülikool. Töötab Hansapangas alates 1999. Varem: korporatiivpanganduse juht, Lätti.

Kristina Siimar

Juhatuse liige, finantsjuht.

Sündinud 1971. Majandusteaduse magister, Tallinna Tehnikaülikool. Töötab Hansapangas alates 1994. Varem: liisingu ja faktooringu finantsjuht, Baltimaad.

Andres Trink

Juhatuse liige, riskijuht.

Sündinud 1967. Süsteemiinsener, Tallinna Tehnikaülikool. Töötab Hansapangas alates 2006. Varem: administratsiooni divisiooni direktor, Eesti.

Hansabank Grupp

EESTI

Liivalaia 8,
15040 Tallinn
Telefon: +372 631 0310
Faks: +372 631 0410
SWIFT: HABA EE2X
www.hansa.ee

LÄTI

Balasta dambis 1a,
LV-1048, Riga
Telefon: +371 702 4555
Faks: +371 702 4400
SWIFT: HABA LV22
www.hansabanka.lv

LEEDU

Savanoriu 19,
LT-03502 Vilnius
Telefon: +370 (5) 268 4444
Faks: +370 (5) 213 2431
SWIFT: HABA LT22
www.hansa.lt

VENEMAA

Sadovaya-Spasskaja tn 24,
107078 Moscow
Telefon: +7 (495) 777 6377
Faks: +7 (495) 777 6378
www.hansabank.ru

Majandusaasta aruande allkirjad

Aktsiaselts Hansapank (registrikood: 10060701) 01.01.2007 - 31.12.2007 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Aivo Adamson (Juhatuse liige) - kinnitanud 27.06.2008