

AS Hansapank
Avalik majandusaasta aruanne
31.12.2005

I.	Sissejuhatus	
	1. Krediidiasutuse üldandmed	3
	2. Audiitor	3
	3. Juhtimisorganite deklaratsioon	3
II.	Tegevusaruanne	
	1. Krediidiasutuse kontsern	4
	2. Olulised majandussündmused	4
	3. Normatiivid	7
	4. Reitingud	8
	5. Kohtuvaldused	8
	6. Juhtkond	9
	7. Suuremad aktsionärid	11
	8. Riskide juhtimine ja sisekontroll	11
	9. Suhtarvud	18
	10. Koondinformatsioon 2005. aasta jooksul restruktureeritud laenude ja nõuete kohta	18
III.	Raamatupidamise aastaaruanded	
	1. Olulised arvestuspõhimõtted	19
	2. Finantsaruanded ja raamatupidamise aastaaruande lisad	31
IV.	Audiitori järeldusotsus	63
V.	Juhatuse kasumijaotamise ettepanek	64

I Sissejuhatus

Aruandeperioodi pikkus: 01.01.05 – 31.12.05

Aruande bilansipäev: 31.12.05

Aruande valuuta: Eesti kroon (EEK)

Aruande ühikud: miljonites kroonides

1. Krediidiasutuse üldandmed

Nimi	AS Hansapank
Aadress	Liivalaia 8, Tallinn, Eesti
Registrikood	10060701
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Registreerimise kuupäev	10.06.96 (10.01.92)
Telefon	+372 6 310 310
Faks	+372 6 310 410
e@mail	hansa@hansa.ee

2. Audiitor

Nimi	Gavin Stuart Hill
Kutse andmise aeg	1. veebruar 1992
Nimi	Veiko Hintsov
Kutse andmise aeg	13. detsember 1995
Audiitorbüroo	AS Deloitte Audit Eesti
Aadress	Roosikrantsi 2, Tallinn
Registrikood	10687819

3. Juhtimisorganite deklaratsioon

Tutvununa Avalikus majandusaasta aruandes esitatud informatsiooniga on AS Hansapank juhatus seisukohal, et:

Avalik majandusaasta aruanne koosneb sissejuhatusest, tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse kasumijaotuse ettepanekust ja audiitori järeldusotsusest ning sisaldab kogu Krediidiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga (kinnitatud Eesti Panga presidendi 19. oktoobri 1999.a. määrusega nr. 25) sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud raamatupidamise seaduse, krediidiasutuste seaduse ja hea raamatupidamistava nõudeid ning see kajastab õigesti ja õiglaselt ASi Hansapank finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Juhatuse hinnangul on AS Hansapank jätkuvalt tegutsev majandusüksus. Aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. 2004. majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 12. aprillil 2005.

Avalik majandusaasta aruanne erineb konsolideeritud finantsaruandest ainult Eesti Panga poolt etteantud bilansi- ja kasumiaruande skeemi poolest ja seda aktsionäride üldkoosoleku poolt ei kinnitata.

II Tegevusaruanne

1. Krediidiasutuse kontsern

Hansapanga kontserni kuuluvate ettevõtete loetelu on toodud raamatupidamise aastaaruande lisa 22 "Krediidiasutuse kontsern". Käesolevas aruandes kasutatakse Hansapanga kontserni puhul mõistet "grupp" ja "Grupp".

2005. aastal toimusid Hansapanga kontsernis järgmised muudatused:

- Kvest Bank nimetati ümber kui Hansabank (OAO).
- Likvideeriti ja kustutati äriregistrist järgmised ettevõtted: Saksa Auto Liisingu OÜ, Hoiupanga Liisingu AS ja Balti Finantsinvesteeringute OÜ.
- UAB Evison Liising müüdi Hansa Capitali poolt 270 000 LTL eest AB bankas Hansabankasele.
- Sidusettevõtte Tieto Enator Support OÜ 40%-lisest osalusest müüdi 20% SEB Eesti Ühispanemale.

2. Olulised majandussündmused

2.1 2005. aasta majandussündmused ja arengusuunad

Finantstulemuste analüüs

2005. aastal teenis Hansapanga grupp 3784,2 miljonit krooni puhaskasumit, mis ületas 2004. aasta tulemust 24% võrra. Grupi tulu aktsia kohta tõusis 11 krooni ja 93 sendini.

2005. aastal mõjutasid Grupi finantstulemuste järgmised tegurid:

- Kiire laenukasv. Laenukasv kiirenes võrreldes möödunud aastaga ning ulatus 58%ni. Kiireimad kasvumäärad olid Venemaal (122%) ja Lätis (79%).
- Vähenevad laenumarginaalid. Tugev konkurents põhjustas marginaalide languse kõigil turgudel. Kõige märkimisväärsim oli marginaalide langus Eestis ja Lätis, kus laenumarginaalid olid ka senini olnud mõnevõrra kõrgemad kui Leedus. 2005. aasta trende võib pidada osaks marginaalide ühtlustumisprotsessis. Pikaajalises perspektiivis ei ole põhjust, miks peaksid laenumarginaalid Balti riikides oluliselt erinevama.
- Hea varade kvaliteet. Puhas laenukahjum ulatus 0,36%ni 2005. aasta keskmisest laenuportfellist. Ligi pool laenukahjumitest oli seotud kahe laenukliendiga.

Kasumiaruande analüüs

2005. aastal kasvasid grupi tulud 25% võrra, 8 208,8 miljoni kroonini. Peamiseks kasvumootoriks oli kiire laenukasv. Puhas intressitulu suurenes 25% ja ulatus 4 705,4 miljoni kroonini. Puhta intressitulu kasv oli oluliselt madalam laenukasvust (58%). 2005. aasta teisel poolel hakkas puhast intressitulu toetama 6 kuu Euribori tõus, sest Hansapanga Grupil on baasintressimäärade muutusest sõltuvaid varasid rohkem kui kohustusi.

Neto teenustasutulu kasvas 34% ja ulatus 2525,6 miljoni kroonini. Teenustasutulu osas saab välja tuua kolm olulisemat gruppi: maksetega seotud teenustasud moodustasid 52%, laenamisega seotud teenustasud 27% ning investeerimise ja kauplemisega seotud teenustasud 11% 2005. aastal saadud teenustasudest. Ülejäänud teenustasud ulatusid 11%ni saadud teenustasudest.

Puhas finantstulu suurenes eelmise aastaga võrreldes 25% ja moodustas 787,2 miljonit krooni. Kasv oli peamiselt seotud Balti ja Vene aktsiaturgude tugevusega.

Tulu kindlustusest oli 32,1 miljonit krooni, vähenedes eelmise aastaga võrreldes 59%. Suhteliselt tagasihoidlik tulemus oli põhjustatud regulaatorite nõudest suurendada tehnilisi kindlustusresurve Leedus.

Tegevuskulud kasvasid 2004. aastaga võrreldes 20% võrra, ulatudes 3781,1 miljoni kroonini. Kui elimineerida erakorralised mõjud seoses firmaväärtuse amortisatsiooni ja 2005. aasta IV kvartalis tehtud operatsiooniriski provisjoniga, siis, siis suurenesid tegevuskulud 23%.

Grupi kulu-tulu suhe suurenes 2004. aasta 45,8%lt 2005. aastal 46,0%ni. Kulu-tulu suhte suurenemise taga oli peamiselt operatsiooniriski provisjon, mis põhjustas 0,7 protsendipunkti suuruse tõusu.

Bilansi analüüs

Hansapanga grupi bilansimaht kasvas 2005. aastal tänu kiirele laenukasvule 55%, 199,3 miljardi kroonini. Laenude osakaal varades kasvas aasta jooksul 72%-lt 74%-ni. See oli suures osas seotud Swedpanga saamisega 100%-liseks Hansapanga Grupi omanikuks, mis võimaldas vähendada Grupi likviidsust portfelli ja muuta Grupi finantseerimine stabiilsemaks. Laenude kasv ületab jätkuvalt hoiuste kasvu – laenude-hoiuste suhe kasvas aasta jooksul 119%-lt 129%-ni, ulatudes koguni 133%-ni oktoobris 2005. Tugev hoiuste kasv aasta kahel viimasel kuul aitas kaasa suhtarvu langusele. Grupp toetub oma finantseerimises aina enam emattevõtelt saadud laenudele. Aasta jooksul kasvasid teistelt pankadelt võetud laenud ja emiteeritud võlakirjad peaaegu kaks korda – 31,9 miljardilt kroonilt 59,3 miljardi kroonini.

Laenutegevus

Laenuportfell kasvas 2005. aastal 53,9 miljardi krooni võrra ehk 58% ning moodustas aasta lõpus 146,6 miljardit krooni. Laenude kasv kiirenes võrreldes eelmise aastaga. Eesti äriüksus e laenuportfelli osakaal kahanes 2005. aastal 47%-lt 43%-ni. Seda hoolimata 44%-lisest kasvust. Läti ja Venemaa äriüksused kasvatasid end osa vastavalt 23%-lt 26%-ni ja 4%-lt 5%-ni. Läti laenuportfell kasvas aasta jooksul 79% ja Venemaa laenuportfell 122%. Leedu äriüksuse portfelli kasvas 2005. aastal 57% ja osakaal jäi muutumatuks (26%).

Laenud eraisikutele kasvasid 2005. aastal 73%. Peamiseks kasvumootriks olid kinnisvara tagatisel antud laenud – selliste lepingute arv kasvas aastaga 78000-lt 110000-ni ehk 40%. Laenulepingute arv äriüksuste kaupa oli aasta lõpus järgmine: Eesti 56 tuhat, Läti 29 tuhat ja Leedu 25 tuhat.

Ettevõtete laenud kasvasid 2005. aastal 50%. Kiireimat kasvu näitasid ehitus ning põllumajandus ja metsandus vastavalt 95%-lise ja 64%-lise kasvuga. 2005. aasta lõpus oli Grupi turuosa laenuturul (pangalaenud, liising ja faktooring) Eestis 48%, Lätis 25% ja Leedus 26%.

Finantseerimine

Klientide hoiused kasvasid 2005. aastal 46% ja ulatusid aasta lõpus 113,3 miljardi kroonini. Venemaa äriüksuse hoiused kasvasid 94%, Lätis 52%, Eestis 45% ja Leedus 41%. Kiire hoiuste kasv oli selgelt seotud kõrge laenuaktiivsusega, mis suurendas rahapakkumist finantssüsteemis. Aasta lõpus oli Grupi turuosa hoiuste turul Eestis 53%, Lätis 19% ja Leedus 30%.

2.2 Strateegiad ja eesmärgid

ÄRIFILOSOOFIA

Hansapanga Grupi eesmärk on kujundada pangast 2007. aastaks modernse panganduse võrdkuju Euroopas.

Grupi heade majandustulemuste ja kasvava rahvusvaheliste tunnustuse alus on ettevõtlikkus, innovatiivsus, kva liteedile orienteeritus ja kõrged eetikastandardid.

FINANTSEESMÄRGID (keskpikas perspektiivis)

- Omakapitali tootlus vähemalt 20%.
- Kulu-tulu suhe alla 45%.
- Riskikulu* alla 0,5%.
- Maksueelse tegevuskasumi kasv 15%.

*Riskikulu = (mahakantud laenud – tagasi saadud laenud) / keskmine laenuportfell

3. Normatiivid

3.1 Kapitali adekvaatsus

Vt. raamatupidamise aastaaruande lisa 40 “Kapitali Adekvaatsus”.

3.2 Valuutade netopositsioon

Vt. raamatupidamise aastaaruande lisa 45 “Valuutade Netopositsioonid”.

3.3 Likviidsus

Vt. raamatupidamise aastaaruande lisa 46 “Varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi”.

3.4 Riskide kontsentreerumine

Vt. raamatupidamise aastaaruande lisa 41 “Riskide kontsentreerumine”.

4. Reitingud

Moody's Investors Service:

	15.11.05	12.12.02	29.07.02	29.01.02	02.05.00
Pikaajalised võlakohustused	A1	A1	Baa1	Baa1	Baa1
Lühiajalised võlakohustused	Prime 1	Prime 2	Prime 2	Prime 2	Prime 2
Finantstugevus	C+	C	C	C-	C-
Võlakohustuste (senior-debt) reiting	A1	A1	A2	A2	

Reitingute kirjeldusega on võimalik tutvuda Moody'se Interneti koduleheküljel, www.moodys.com.

Fitch Ratings:

	30.04.04	28.02.02	28.02.02
Pikaajalised võlakohustused	A	A-	A-
Lühiajalised võlakohustused	F-1	F-2	F-2
Finantstugevus	B/C	B/C	C

Reitingute kirjeldusega on võimalik tutvuda Fitch Ratings' Interneti koduleheküljel, www.fitchratings.com.

Reitinguid puudutavad teated on avaldatud AS Hansapanka ning Tallinna Väärtpaberibörsi Interneti kodulehekülgedel.

5. Kohtuvaidlused

2005.aasta lõpus oli Hansapanga Venemaa liisinguettevõttel sisendkäibemaksu puudutav käimasolev kohtuvaidlus Venemaa Maksuametiga. Antud kohtuasjaga seotud nõuded moodustavad kokku 12,7 miljonit eurot. Kohtuasi on algfaasis ning selle lõpplahend ja nõuete realiseerumise tõenäosus ebaselge.

6. Juhtkond
Hansapanga nõukogu:

Jan Liden
Nõukogu esimees

Anders Ek
Nõukogu aseesimees

Annika Wijkström
Nõukogu liige

Lars Lundquist
Nõukogu liige

Lennart Lundberg
Nõukogu liige

Hansapanga juhatus:

Erkki Raasuke
Juhatuse esimees

Aivo Adamson
Juhatuse liige

Ingrida Bluma
Juhatuse liige

Giedrius Dusevicius
Juhatuse liige

Druvis Murmanis
Juhatuse liige

Priit Põldoja
Juhatuse liige

Kristina Siimar
Juhatuse liige

Ugis Zemturis
Juhatuse liige

Antanas Danys
Juhatuse liige

Maris Avotins
Juhatuse liige

7. Suuremad aktsionärid

FöreningsSparbanken AB (publ) on AS Hansapanga ainuomanik.

8. Riskide juhtimine ja sisekontroll

Hansapanga Grupi riskipoliitika põhineb teadmisel, et organisatsiooni edukus sõltub riskide efektiivsest käsitlemisest, adekvaatsest hindamisest ja pidevast jälgimisest. Riskiaktivad peavad olema hästi hajutatud ning tururiskid limiteeritud. Operatsiooniriskid peavad olema minimaalsed. Nii metoodiline kui ka igapäevane riskijuhtimine on üles ehitatud Hansapangas sõltumatuse printsiibil, mis peab tagama optimaalse riski/tulu tasakaalu.

2005. aasta olulisemad muudatused Hansapanga Grupi riskipoliitikas olid seotud 2007. aastast jõustuval Basel II-l ja uutel kapitali nõuetel (new capital accord). Kui krediidiriski süsteemide rakendamine jätkub ka 2006. aastal, siis operatsiooni- ja tururiskide projektid viidi edukalt lõpule juba 2005. aasta jooksul.

Äritegevuse mahtude kasv ja tehnoloogia areng sunnivad riskijuhtimist pidevalt kohandama riskide maandamise meetodeid ja vahendeid. Krediidiportfelli kasv eeldab täpsemat mõõtmist, et paremini mõista ja välja tuua trende, mis võivad portfelli kvaliteedile negatiivselt mõjuda.

E-kanalite jätkuv areng ja neis kanalites tehtavate tehingute arvu kasv sunnib rohkem tähelepanu pöörama tehnoloogia stabiilsusele ja turvalisusele. Seoses äritegevuse laienemisega Venemaale peame ka seelses äriüksuses rakendama kõiki häid riskijuhtimise tavasid ja olemasolevaid printsiipe. Krediidi- ja tururiskide võtmine Venemaal on piiratud limiitidega ning kõik olulised krediidiriski otsused tehakse juhatuse laenukomitees.

Grupp järgib riskide võtmisel järgmisi riskipoliitikast tulenevaid üldpõhimõtteid:

- Võtta riske ainult valdkondades, mida pank tunneb. Iga töötaja peab tundma oma tehingu vastaspoolt, täielikult mõistma tehingu olemust ja olema võimeline hindama sellega kaasnevaid riske.
- Vältida erakordselt suurte tehinguriskide võtmist.
- Vältida riskide võtmist tehingutes, mis on avatud olulisele juriidilisele riskile või ebaselgetele arvestuspõhimõtetele.
- Tegutseda ennetavalt ebapiisava kontrollkeskkonnaga valdkondades, et minimeerida protsessidest, süsteemidest ja töötajate ebaaususest tekkida võivaid suuri kaotusi.
- Rakendada kõrgeid konfidentsiaalsusnõudeid meile usaldatud klientide informatsioonile.
- Vältida tehinguid, millega võib kaasneda panga reputatsiooni kahjustamine.
- Riski majanduslik aspekt - riski-tulu suhe peab olema tasakaalustatud.
- Kahjude ennetamine – Grupi riskijuhtimine peab olema ennetava iseloomuga.
- Koostöö kliendiga – Töötaja peab oskama hinnata koos kliendiga tehingust tulenevaid riske, et leida nii kliendile kui pangale sobiv lahendus.
- Äriline vastutus – Iga Grupi töötaja vastutab isiklikult toote või vastaspoole riskiprofiili kvaliteedi eest.
- Usaldusväärne riskikontroll – Riskide kontrollimise üldpõhimõtted on dubleeriv järelevalve ja funktsioonide lahususe rakendamine.

Hansapanga Grupi Riskijuhtimise üldpõhimõtted ei ole muutunud ning peamiseks eesmärgiks on olnud ära hoida suuri kahjusid, mis võiksid seada ohtu panga omakapitali. Kõikide riskide võtmine ja juhtimine põhineb teadlikul tegevusel. Kogu vastutus äriüksuste riskipoliitika rakendamise ning kõikidest riskitüüpidest tekkivate kahjude eest lasub Hansapanga juhatusel. Juhatuse kehtestab koostöös Grupi Riskijuhtimisega üle-Grupilised riskijuhtimise poliitikad, printsiibid ning maksimaalse aktsepteeritava

kahju piiri (riskitolerants).

Grupi riskijuhtimise ülesanded on:

- Üle-Grupiliste riskimõõtmisstandardite väljatöötamine ja aruandlus organisatsiooni ning panga juhatuse ning nõukogu tasandil.
- Riskiprofiili jälgimine kogu organisatsioonis.
- Riskipoliitikast kinnipidamise jälgimine.
- Katastroofiliste tagajärgedega (väga suur kahju, madal tõenäosus) riskide minimeerimine, riski väljakandmine bilansist, mõju vähendamine (Grupi kindlustus, talitluspidevuse planeerimine, IT riskide juhtimine).
- Riskide võtmise ja kontrollkeskkonna jälgimine.

Kogu Grupi riskijuhtimise üksuse tegevuse eest vastutab Grupi riskijuht (Chief Risk Officer - CRO). Samuti vastutab CRO ühtsete põhimõtete ja meetodite rakendamise eest nii riskide käsitlemisel kui mõõtmisel ning neist raporteerimisel. Kõigil riskivaldkondadel on omad juhid, kes on sõltumatud ning äriüksustest eraldatud.

Hansapanga Grupi otsustusprotsess on tsentraliseeritud ning põhineb oluliste riskide puhul konsensusel. Igas üksuses võetavad riskid otsustatakse vastavalt pädevusele kollegiaalselt kohalikes riskikomiteedes, mis koosnevad äriüksuse juhtivatest töötajatest ja riskijuhtimise üksuse esindajatest. Ebaoluliste riskide puhul rakendatakse laialdaselt individuaalseid kompetentse, mis reeglina tähendavad neljasilmaotsuseid.

Krediidirisk

Krediidiriski all mõistame kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest täita oma lepingulisi kohustusi Hansapanga Grupi ees. Krediidirisk moodustab meie riskidest suurima osa, mis sisaldub pea kõikides tavapäraistes krediittoodetes: laenudes, liisingutes, krediitkaartides, garantiides ja osades tuletisinstrumentides.

2005. aastal muutis Hansapank seoses muudatustega rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites (IAS 39 revised) seni kasutatud laenude allahindluse (provisjonide) põhimõtteid. Kui seni arvutati laenuprovisjonide summa võimaliku oodatava kahjumi põhise, siis alates 2005. aastast muutus see kahjumit põhjustava sündmuse põhiseks arvutuseks. Teine oluline muudatus puudutas laenude mahakandmist. Uute reeglite kohaselt kirjutatakse laen maha alles probleemse laenu käsitlemise protsessi lõpus. Nimetatud muudatuste tulemusena vähenes oluliselt laenude allahindluse maht kuigi Grupi riskiprofiil aastaga oluliselt ei muutunud.

2005. aasta möödus Hansapangale riskijuhtimise seisukohalt väga edukalt. Probleemsete laenude osakaal portfellis vähenes oluliselt ning realiseerunud laenukahjumite maht oli suhteliselt väike. Samas toob krediidiportfelli kiire kasv nii Balti riikides kui Venemaal ning sellega kaasnevad riskid mitmeid uusi väljakutseid. Riskijuhtimise divisjon on nendest riskidest teadlik ning meie eesmärgiks on aktiivse riskide haldamisega säilitada Grupis mõistlik riskide tase.

Krediidiriski juhtimise põhimõtted

Krediidiriski juhtimises lähtutakse Grupi krediidipoliitikast, mis sätestab ühtsed krediteerimise põhimõtted kõikidele Hansapanga Grupi liikmetele. See poliitika sätestab järgmised põhimõtted: krediidi teenindamine peab üldjuhul toimuma põhitegevuse rahavoost, kliendisuhetes peavad risk ja tulu olema tasakaalus, olulise suurusega krediitide andmisel peavad otsustajad piisavalt mõistma kliendi majandusseisu ja raha kasutamise otstarvet, klientidelt oodatakse head krediidi ajalugu.

Vastaspoole riski õiglane hindamine on põhiline alus väärtust loovale riskide juhtimisele. Hindamise tulemusena tehakse krediidiportfellile laenukahjumite kattereserv, mis näitab Grupi konservatiivset hinnangut võimalikule krediidikahjumile järgmise kaheteistkümne kuu jooksul. Vastaspoole hinnang on oluline sisend kliendisuhete hoidmisele – mida riskantsem on klient, seda rohkem pööratakse tähelepanu tema jooksvale krediidikõlblikkusele.

Pärast laenu väljastamist jälgitakse pidevalt vastaspoole kredidivõimelisust ning seatud tagatiste reaalkaalu. Hansapanga laenude jälgimise protseduur on üles ehitatud selliselt, et suudetaks võimalikult varakult avastada vastaspoole kõrvalekaldeid prognoosidest või lepingutingimustest kinnipidamisest. Oluliste summade puhul rakendatakse reeglina kvartaalset monitooringut, mille käigus kontrollitakse tegelike tulemuste vastavust aasta alguses tehtud eeldustele. Võimalike laenukahjumite identifitseerimine varases staadiumis võimaldab suurema tõenäosusega leida probleemidest ülesaamiseks mõistlikke alternatiive ja neid piisavalt põhjalikult rakendada.

Portfelli tasandi riskide hindamiseks viib Grupi riskijuhtimine korra poolaastas läbi kõiki Grupi suuri vastaspooli hõlmava stresstesti. Stresstesti käigus valitakse välja raske finantsseisu või majanduslike väljavaadetega vastaspoole. Juhul kui stresstestiks valitud majandusnäitaja või suhtarv langeb alla minimaalse aktsepteeritava taseme, hinnatakse põhjalikumalt ettevõtte finantstugevust ning omanike võimet ja tahet investeerida omakapitali. Kui ettevõttel puudub selge tee raskest olukorrast väljumiseks, liigitatakse see probleemsete hulka. Probleemsete klientide kohta peab olema ettekujutus, mida teha võimaliku kahjumi minimeerimiseks.

Krediidiriski mõõtmise põhimõtted

Olulise suurusega vastaspoolte puhul (konsolideeritud risk üle 0,8 miljoni euro) toimub hindamine, lähtudes kliendi oodatavast krediiditeenindamise võimest ja tagatusest. Hindamise tulemusena antakse kliendile krediidireiting ja arvutatakse oodatav kahjum (LGD – Loss Given Default) võimaliku maksejõuetuse korral. Iga reitinguklassiga seostatakse pankrotistumise tõenäosus ühe aasta jooksul, mis määratakse eelmiste aastate kahjumi ajaloo ja majanduskeskkonna väljavaadete põhjal. Oodatav kahjum leitakse pankrotistumise tõenäosuse ja tagatuse korrutisena.

Hansapanga Grupi reitingusüsteem kasutab kolmeteist reitinguklassi, millest kümme iseloomustavad krediidikõlblikke ettevõtteid ja kolm probleemseid vastaspooli. Juhul kui krediiditaotleja on ühe ettevõtlusgrupi liige, analüüsitakse kogu grupi krediidikõlblikkust. Reitingu peamine eesmärk on näidata ettevõtte suutlikkust teenindada õigeaegselt oma lepingulisi finantskohustusi põhitegevuse rahavoost. Hansapangas kasutatava mudeli sisenditeks on kvalitatiivne hinnang ja finantside põhjal arvutatav skoor, mille põhjal leitakse krediidireiting. Kvalitatiivsete tegurite hulka kuulub hinnang konkreetsele majandussektorile, ettevõtte juhtkonnale ja oodatavatele finantstulemustele.

Mitteolulise suurusega krediidid koondatakse sarnase riskiprofiiliga gruppidesse, mida provisjoneeritakse kogumina. Siia segmenti kuuluvad eraisikute majalaenud, tarbijakrediidid ja väikeettevõtted. Provisjoneerimismäärade leidmisel arvestatakse mineviku riskikulu ja majanduskeskkonna lühemaajalisi väljavaateid.

Aktiva-passiva juhtimine

Grupi riskiprofiili ning aktive ja passivate struktuuri määrab Aktivate-passivate Juhtimise Komitee (APJK) vastavalt Swedbank Grupi Aktivate ja Passivate Komitee poolt määratud limiitidele. Aktivate ja passivate juhtimine on Grupis tsentraliseeritud kuid kohalikel tütarpankadel on määratud limiitide piires teatav iseseisev otsustusõigus. Komitee määrab limiidid järgmiste valdkondade lõikes: VaR, likviidsus,

aktivate ja passivate struktuur, kapitaliseeritus ning valuuta- ja intressipositsioonid. Hansapanga Grupi aktiva-passiva positsioone juhib läbi tsentraalselt Grupi Treasury.

Grupi aktive-passivate riske jälgib sõltumatult Hansapanga tururiskiosakond.

Grupi Finantskomitee funktsioonideks on finantsinstitutsioonidele limiitide määramine, Grupi kauplemiss portfelli APJK üldlimiitide piires absoluutsete ja VaR limiitide eraldamine ning tururiskidega seotud meetodikate ja regulatsioonide kinnitamine. Samuti määrab Finantskomitee kõigile tururiski sisaldavatele toodetele individuaalsed limiidid.

Likviidsusrisk

Grupi likviidsusjuhtimise strateegia näeb ette nii likviidsus- kui kapitalituge oma tüdarettevõtetele.

Grupi likviidsusrisi mõjutavad järgmised faktorid:

- Vajadus tagada piisav hulk sularaha ning turukõlblikke väärtvabereid klientide lühiajaliste nõuete rahuldamiseks.
- Ligipääs kapitaliturgudele.
- Võime vajadusel likvideerida võetud turupositsioone.

APJK on kinnitanud põhimõtte, et Grupi varade poolal moodustaksid likviidsed varad vähemalt 20% klientide vahenditest ning laenuportfelli osakaal bilansis ei ületaks 77%. Likviidsete varade all mõistetakse antud kontekstis sularaha ja vahendeid keskpangas ning väga likviidseid (3 pangapäeva jooksul realiseeritavaid) OECD valitsuste võlakirju.

Panga likviidsuspositsiooni mõõtmisel kasutatakse järgmisi näitajaid:

- Aktivate-passivate tähtjad ja laekumised.
- Finantseerimise proportsioonid.
- Aktivate turukõlblikkus.

Grupi finantseerimisallikaks on lisaks klientide hoiustele erinevad raha- ja kapitalituru instrumendid. Lühiajaliste instrumentidena kasutatakse arvelduskrediite, pankadevahelisi laene kestusega ühest ööst kuni kolme kuuni, müügi-tagasiostutehinguid ja võimalust likvideerida keskvalitsuste võlakohustuste lühiajalisi positsioone, samuti klientide depostiite, mis on ajalooliselt olnud suhteliselt stabiilne finantseerimisallikas. Keskmise pikkusega instrumentidena kasutatakse kuni viieaastase kestusega laene finantsinstitutsioonidelt ja keskvalitsustelt. Pikaajalise finantseerimise allikaks on enam kui viieaastase kestusega laenud, sh allutatud laenud finantsinstitutsioonidelt ja keskvalitsustelt, võlakirjad ning omakapital.

Valuutarisk

Valuutarisk on potentsiaalne kahju valuutakursside ebasoodsast liikumisest Eesti krooni suhtes. Hansapanga Treasury juhib valuutariski, järgides järgmisi piiranguid:

Ühe valuuta avatud netopositsiooni limiit:

- EUR: minimaalne pikk positsioon 200 miljonit eurot.
- EEK, LTL, LVL positsioonid ei ole piiratud seoses valuuta sidumisega euroga.
- OECD liikmesriikide valuutad ja IMF-ga GAB (General Agreements to Borrow) sõlminud riikide valuutad – maksimaalne positsioon 40 miljonit eurot või 15% omavahenditest.
- Teised valuutad - maksimaalne positsioon 16 miljonit eurot või 4% omavahenditest.

Intressirisk

Hansapanga Treasury juhib intressiriskile avatud positsioone järgmise limiidi kaudu:

- Intressitundlikkuse limiit: kõikide intressikõverate paralleelsel liikumisel (+100 bp) ei tohi Hansapanga Grupi varade väärtus kahaneda rohkem kui 21,5 miljoni euro võrra. Sellest 5 miljonit eurot moodustab turuhinnas kajastatavate instrumentide limiit.

Tururisk

Tururisk tuleneb Hansapanga Grupi varade paigutamisest tururiskile tundlikesse aktivatesse kauplemis- või investeerimiseesmärgil. Tururisk tekib pangale ebasoodsatest üldistest turutingimustest või spetsiifilise üksikemitendi finantsseisukorra halvenemisest. Reeglina tuleneb tururisk Hansapanga rollist olla oma klientidele turutegija (inventory) või panga enda kauplemispositsioonide võtmisest (proprietary trading) aktsia-, valuuta-, võlakirja- või tuletisinstrumentides.

Hansapanga Grupi vastavate äriüksuste poolt kauplemis- ja investeerimispositsioonide riskide juhtimise eest vastutab Hansapanga Grupi tururiskide juhtimise osakond.

Kinnitatud tururiskilimiitide raames langetavad võetavate positsioonide kohta otsuseid äriüksuste pädevad organid, otsustades seejuures, kas jätta positsioonid avatuks või need kindlustada (hedge). Riskide katmine tähendab finantsinstrumendi tulemi osalist või täielikku tasakaalustamist läbi katva instrumendi tulemi. Hansapank kasutab riskide maandamiseks peamiselt tuletistehinguid, valuutariski katmisel kasutatakse lisaks ka bilansilisi instrumente.

Tururiski juhtimise printsiibid:

- Tururiskide juhtimine põhineb ühtsel üle-Grupilisel poliitikal.
- Riskide hindamismudelite väljatöötamine ja arendamine toimub tsentraliseeritult.
- Tururiskilimiitide allokeerimine toimub koordineeritud ülalt alla printsiibil, järgides üle-Grupilisi riskide kontsentreerimise põhimõtteid; limiitide kinnitamisel järgitakse duaalsuse printsiipi.
- Hansapanga Grupis on tururiskide juhtimine tsentraliseeritud, st riskipositsioonide võtmiseks kasutatakse äriüksustes ühtset IT platvormi, mis võimaldab riskide jälgimist reaajajas.

Statistilist kahju hinnatakse Value at Risk meetodil, mille abil leitakse, kui suur on 99% tõenäosusega konkreetsest portfelist 1 pangapäeva jooksul saadav maksimaalne kahju. Analüüs baseerub vastava instrumendi ajaloolisel volatiilsusel, kusjuures andmed peavad olema kättesaadavad vähemalt 1 aasta ulatuses. Optsiooniportfelli hindamisel kasutatakse nii deltalimiite kui mittelineaarse riski puhul stressitest.

Riski hindamismudelite usaldusväärsuse kontrollimiseks teeb tururiskide juhtimise osakond meetodite järelkontrolli (back-testing), mille käigus võrreldakse positsiooni igapäevasest ümberhindamisest tekkivat kasumit/kahjumit arvestusliku riskiga (VaR). Lähtudes Hansapanga Grupi strateegilistest eesmärkidest, tegeleb tururiskide juhtimise osakond pidevalt kasutatavate hindamismudelite ja meetodite täiustamisega. Analüüsitakse uusi arvestusmeetodeid, mis annavad võimaluse riskipositsioonide tundlikkuse paremaks hindamiseks. Samuti tehakse koostööd äriüksustega uute toodete väljatöötamisel, et panga klientidel oleks võimalik tururiske maandada või karda üle neile sobivasse vormi.

2005. aastal muudeti oluliselt Grupi tururiski VaR mõõtmise põhimõtteid. VaR arvutus ühtlustati Swedbankiga, tänu millele on edaspidi võimalik riske mõõta ja võrrelda ülegrupiliselt.

Operatsioonirisk

Operatsiooniriski juhtimise põhimõtted

Hansapank taotleb operatsiooniriski juhtimisel võimalikult madalat riskitaset, lähtudes riskijuhtimise majandusliku efektiivsuse põhimõttest. Pank ei võta juhitamatuid ja limiteerimata riske, vaatamata

nendega kaasnevale võimalikule tulude kasvule.

Tehingute sooritamisel kahjude minimeerimiseks kasutatakse tehingulimiitide ja pädevuste süsteeme, kusjuures töötajate pädevus peab alati olema kas ametijuhendites või vastava organi otsusega kirjalikult fikseeritud. Grupi tööprotseduurides rakendatakse duaalsuse printsiipi, mis tähendab, et tehingu või operatsiooni teostamiseks peab olema vähemalt kahe teineteisest sõltumatu töötaja või üksuse kinnitus.

Pank peab operatsiooniriskide efektiivse juhtimise aluseks iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamist. Riskide juhtimise vastutuse viimine äriüksustesse, iga töötaja riskiteadlikkuse suurendamine ja tugeva kontrollikeskkonna loomine on peamised abinõud igapäevaste kahjude ennetamiseks. Selle eesmärgi saavutamiseks on Grupp alates 1999. aastast kasutanud operatsiooniriskide kaardistamisel ja juhtimisel rahvusvaheliselt tunnustatud enesehindamise metoodikat (CSA – Control Self Assessment). CSA tähendab riskide hindamist ja juhtimist allüksuses – kohas, kus riskid reaalselt tekivad. CSA järgi on riskid e identifitseerimine, hindamine ja monitooring allüksuste ülesanne ja vastutus; riskijuhtimisel ja siseauditiil on vaid suunav, abistav, kontrolliv ja kokkuvõttev funktsioon. Antud meetod tähendab välise kontrolli osakaalu vähenemist ning kaasab riskide hindamise protsessi kõik Grupi töötajad, luues eeldused üldise riskikultuuri paranemiseks. Lisaks enesehindamise süsteemile on riskide ennetavaks avastamiseks loodud ka krediitkontrolli (credit control) funktsioon, mis keskendub operatsiooniriskide avastamisele laenuportfellis. Krediitkontrolli peamine roll on kontrollida tagatiste dokumentatsiooni ja registreerimise kvaliteeti, samuti laenu väljastamisel sisekordadest kinnipidamist.

Kasutusele võetud kriisijuhtimise süsteem loob eeldused vähetõenäoliste, kuid suure mõjuga sündmuste tagajärjel tekkida võivate kahjude minimeerimiseks, tagades sellega Grupi talitluspidevuse. Pank on kirjeldanud talitluspidevuse stsenaariumid, mis hõlmavad nii infosüsteemi kui füüsilise turvalisuse alaseid intsidente ja mille maandamiseks on välja töötatud konkreetsed talitluspidevuse strateegiad. 2004. ja 2005. aasta jooksul viidi läbi olulisimate stsenaariumite osas talitluspidevuse testid kõigis kolmes Balti riigis.

Basel II

Grupp on otsustanud operatsiooniriski valdkonnas taotleda Basel II uute kapitali adekvaatsuse reeglite alusel standardiseeritud mudeli (Standardised Approach) taset. Tänapäevaks on enamik nõutud metoodikatest nagu kahjude andmebaas, CSA ja talitluspidevuse planeerimine juba juurutanud. 2005. aastal koostati ja juurutati ka mudel, millega kaardistati Grupi äritegevus ning jaotati see 8-sse Baseli ärivaldkonda. Selle mudeli põhjal tehti ka esmased kapitalikulu arvutused. 2005. aasta augustis esitas Grupp mudeli finantsjärelvalvele kinnitamiseks.

2006. aastal on operatsiooniriski valdkonna peamiseks prioriteediks Basel II mudeli kinnitamise edukas lõpule viimine.

Sisekontrollisüsteem

Alates 1999. aastast on Hansapanga sisekontrollisüsteemi käsitlemise aluseks rahvusvaheliselt tunnustatud COSO standard (mis kirjeldab mudeli sisekontrollisüsteemi süsteemseks käsitlemiseks). Sisekontrollisüsteem on nõukogu, juhatuse ja personali kooskõlastatud tegevus, mille ülesandeks on tagada, et kõikide lülide töö oleks suunatud püstitatud üldise eesmärgi saavutamisele, oleks efektiivne, aruandlus vastaks tegelikkusele ning tingimusteta täidetaks seadusi ja õigusakte.

Vastavalt COSO-le koosneb sisekontrollisüsteem viiest komponendist: kontrollikeskkond, riskide hindamine, kommunikatsiooni- ja informatsioonisüsteem, kontrolltegevused ja monitooring. Nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka kuulub muuhulgas krediitdiasutuse üldiste riskijuhtimise ja tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine.

Vastavalt nõukogu poolt kinnitatud Sisekontrolli definitsioonile on sisekontrollisüsteemi tõhusa toimimise eest vastutav panga juhatuse, kes peab muuhulgas:

- pidevalt kindlaks määrama ja hindama kõiki krediidasutuse tegevusega kaasnevaid riske ning tagama nende suuruse jälgimise ning kontrollimise;
- lähtudes nõukogu poolt kehtestatud põhimõtetest töötama välja ning rakendama krediidasutuse tegevuse kontrollimise süsteemid, tagama nende järgimise, pidevalt hindama nende piisavust ning vajadusel neid täiustama;
- tagama, et kõik krediidasutuse töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätetest ning krediidasutuse juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;
- tagama kontrolli selle üle, et nii krediidasutuse kui selle töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning krediidasutuse juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidega.

Olulist osa sisekontrollisüsteemis etendab sõltumatu siseaudit, kes hindab sisekontrollisüsteemi tõhusust, kontrollib töötajate tegevuse vastavust seadustele ja sisereeglitele. Siseaudit teeb hindamise käigus regulaarselt ettepanekuid sisekontrollisüsteemi tõhustamiseks. Siseaudit raporteerib oma töö tulemustest nõukogule ja auditi komiteele ning informeerib juhatust olulistest tähelepanekutest. Nõukogu auditi komiteel on juhtiv roll panga nõukogule sisekontrollisüsteemi tõhustamiseks tehtavate sise- ja välisauditi tähelepanekute edastamisel ning auditilase tegevuse hindamisel ja koordineerimisel. Iga-aastase audiitorkontrolli käigus annab sisekontrollisüsteemidele hinnangu ka panga välisaudiitor. Panga eesmärkide saavutamist toetava sisekontrollisüsteemi toimimine on märkusteta audiitori järeldusotsuse eelduseks.

Siseauditi 2006. aasta prioriteetseteks tegevusvaldkondadeks on krediidi-, turu- ja operatsiooniriski juhtimine, IT- turvalisus, rahapesu tõkestamise protsess ning Hansapanga Venemaa operatsioonid. Siseauditi töökorralduses on olulised arengud seotud siseauditi tarkvara ja uuendatud käsiraamatu kasutuselevõetuga.

9. Suhtarvud

	GRUPP		PANK	
	2005	2004	2005	2004
Omakapitali tulukus	24.98%	25.42%	23.26%	17.78%
Puhastulukus	30.29%	31.05%	37.57%	36.40%
Vara tootlikkus	7.61%	8.46%	6.47%	6.94%
Puhas intressimarginaal			2.02%	2.34%
Hinnavahe			1.95%	2.23%
Omakapitali kordaja	11.66	9.77	10.15	8.82
Aksiakapitali tulukus (krooni)	11.92	9.51	7.02	5.32
(miljonites kroonides)				
Keskmine omakapital	15 147.5	11 846.8	9 577.0	9 479.4
Keskmsed varad	164 172.7	114 637.7	91 583.0	66 722.4
Keskmsed intressitootvad varad	154 283.2	106 004.7	82 821.3	58 825.4
Keskmsed intressikandvad passivad	141 217.9	97 022.4	80 029.4	55 737.6

10. Koondinformatsioon 2005.a. jooksul restruktureeritud laenude ja nõuete kohta

2005. aasta jooksul ei restruktureeritud ühtegi suuremat laenu.

III Raamatupidamise aastaaruanne

1. Olulised arvestuspõhimõtted

AS Hansapank (Hansapank) on Eestis registreeritud äriühing. Hansapanga 2005. aasta konsolideeritud finantsaruanded hõlmavad panka ja tema tütaretevõtteid (koos vaadelduna Grupp) ning Grupi ettevõtete osalusi sidusettevõtetes. FöreningsSparbanken AB (Swedbank) osalus ASi Hansapank aktsiakapitalis oli 31. detsembri 2005 seisuga 100%. Seetõttu konsolideeritakse ASi Hansapank konsolideeritud finantsaruanded emaettevõtte FöreningsSparbanken AB konsolideeritud finantsaruannetesse. Konsolideeritud finantsaruanne kiidetakse heaks Hansapanga nõukogu ja juhatuse poolt ning kinnitatakse aktsionäride üldkoosolekul.

Hansapank peab järgima Eesti Panga poolt kehtestatud regulatiivseid normatiive. Need regulatsioonid puudutavad minimaalset kapitali adekvaatsuse määra, laenude ja bilansiväliste instrumentide klassifitseerimise põhimõtteid, panga klientidega soetud krediidiriski, likviidsust, intressiriski ning välisvaluutaposisioone. Sarnaseid regulatsioone peavad järgima ka teised Grupi ettevõtted, eelkõige kindlustuse ja varahalduse valdkondades.

Vastavuse kinnitus

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud vastavalt Euroopa Liidus kehtivatele Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele.

Koostamise alus

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud miljonites kroonides, kui ei ole öeldud teisiti. ASi Hansapank aruandlusvaluuta on Eesti kroon.

Grupi ettevõtted korraldavad oma raamatupidamise ning koostavad aruanded lähtuvalt Eestis kehtivatest raamatupidamise põhimõtetest või vastava jurisdiktsiooni kohaselt, kus Grupi ettevõtte tegutseb. Käesolev finantsaruanne on koostatud lähtuvalt raamatupidamise andmetest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad aruannete õige ja õiglase kajastamise lähtuvalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest (IFRS). Teatud juhtudel on eelmise aruandeperioodi andmed ümberklassifitseeritud, et tagada andmete võrreldavus käesoleva aasta esitusviisiga.

Konsolideeritud finantsaruannete koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud müügivalmis väärtpaberid, õiglases väärtuses ja kasumiaruande kaudu kajastatavate finantsvarad ja kohustused ning kõik tuletisväärtpaberid, millede kajastamisel on kasutatud õiglase väärtuse meetodit.

Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid hindamisaluseid ja arvestusmeetodeid.

Konsolideerimine

Tütaretevõtted

Konsolideeritud aruanded sisaldavad nende tütaretevõtete finantsandmeid, kelle üle emaettevõttel on kontroll. Kui emaettevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani. Tütaretevõtte loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui emaettevõtte kontrolli all on üle poole tütaretevõtte hääleõigusest, kui emaettevõtte on võimeline kontrollima tütaretevõtte tegevus- ja finantspoliitikat või kui emaettevõttel on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamiku nõukogu liikmeid.

Sidusettevõtted

Sidusettevõtted on ettevõtted, mille üle Grupi ettevõtetele on küll oluline mõju, kuid kontroll puudub. Konsolideeritud aruannetes kajastub Grupi proportsionaalne osa sidusettevõtete kasumitest ja kahjumitest, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil. Kasumid ja kahjumid võetakse arvesse alates hetkest, mil Grupil tekkis oluline mõju sidusettevõtte üle, kuni hetkeni, mil sellest loobuti.

Tütar- ja sidusettevõtted, mis lähiajal on planeeritud müüa või likvideerida on kajastatud eeldatavas müügihinnas või likvideerimisväärtuses ning need väärtpaberid kajastatakse kirjel "Müügivalmis väärtpaberid"

Emettevõtte eraldiseisvas bilansis kajastatakse investeeringuid soetusmaksumuses.. Vähemalt üks kord aastas viiakse läbi nende varade väärtuse test.

Elimineerimised konsolideerimisel

Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik Gruppi kuuluvate ettevõtete vahelised tehingud, vastastikused saldod ja realiseerumata kasumid. Realiseerumata kasumid tehingutest sidusettevõtetega on elimineeritud proportsionaalselt Grupi osalusega sidusettevõttes. Sarnaselt on elimineeritud ka realiseerumata kahjumid, kuid seda vaid juhul, kui pole ilmnunud varade väärtuse vähenemist.

Vähemusosalus

Grupi vähemusosalust tütaretevõtete omakapitalis ning tegevustulemis kajastatakse konsolideeritud finantsaruannetes eraldi real.

Välisvaluuta

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse tehingu päeval kehtiva valuutakursiga. Bilansis hinnatakse välisvaluutapõhised rahalised varad ning kohustused ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval kehtiva valuutakursiga. Ümberhindamise tulemusena saadud kursikasumid ja -kahjumid on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes.

Välismaiste tütaretevõtete aruanded

Grupi ettevõtete tegevust välisriikides ei loeta panga enese tegevuse loomulikuks koostisosaks. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste tütaretevõtete varad ja kohustused Eesti kroonidesse bilansipäeva kursiga. Välisriikides asuvate tüharetevõtete kasumiaruanded teisendatakse Eesti kroonidesse aruandeaasta keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkiv kursivahe kajastatakse bilansis omakapitali koosseisus.

Tuletistehingud

Grupp kasutab tuletistehinguid, intressi- ja valuutavahetustehinguid oma tegevusest tuleneva valuutakursi- ja intressiriski juhtimiseks. Välisvaluuta- ja aktsiaoptsioone pakub Grupp oma klientidele.

Intressi-swapid on lepingud, mille eesmärk on kindlaks määratud perioodi jooksul vahetada ühe valuuta intresside rahavood teise vastu. Alussummat ei vahetata. Üldjuhul vahetatakse fikseeritud intressimäära rahavoog ujuva intressimäära rahavoo vastu.

Forward-lepingud sõlmitakse finantsvara müügiks/ostuks tulevikus eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

Ülevaluuta intressi-swapid on lepingud, millega vahetatakse kahe erineva valuuta põhiosa ja intressid.

Välisvaluutalepingud sõlmitakse välisvaluuta ostuks/müügiks tulevikus eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

FX spot on valuutatehing hetkel kehtiva (spot) kursiga.

Välisvaluuta- ja aktsiaoptsioonid: Grupp ei kasuta välisvaluuta- ja aktsiaoptsioone enda aktive ja passivate juhtimisel, vaid pakub neid oma klientidele. Optsioonid on lepingulised kokkulepped, mille tulemusena optsiooni müüja garanteerib ostjale õiguse, aga mitte kohustuse kas osta või müüa varem kindlaksmääratud päeval või enne seda kokkulepitud kogus optsiooni alusvaraks olevat finantsvara varem kindlaksmääratud hinnaga. Optsiooni ostja maksab müüjale alusvara hinnas toimuvate potentsiaalsete negatiivsete muutuste riski võtmise eest preemia.

Vastavalt IAS 39 kajastatakse kõiki tuletistehinguid bilansis turuhinnas; positiivse väärtusega lepinguid aktivas ning negatiivse väärtusega lepinguid passivas. Tuletistehingute turuhind kajastatakse bilansis real "Muud aktivad" või "Muud passivad". Grupp kasutab valuuta- ja intressituletistehingute väärtuse määramiseks diskonteeritud rahavoogude meetodit.

Aksia- ja muude tuletistehingute väärtuse määramiseks kasutab Grupp turuhinda (turuväärtuse leidmiseks kasutatakse optsiooni hindamise või diskonteeritud rahavoogude mudelit). Kõik tuletisinstrumentide väärtuse muutusest tingitud tulud või kulud kajastatakse kasumiaruandes real "Puhas finantstulu".

Riskimaandamisarvestus

Grupp kasutab riskide maandamisel õiglase väärtuse meetodit – positsioonide sulgemine, mis on seotud varade või kohustuste turuhinna muutust põhjustava konkreetse riskiga ning mis võivad mõjutada Grupi puhaskasumit. Tuletisinstrumentide kasutamiseks riskimaandamisarvestuses (1) peab riskide maandamise tehing olema maandatava riski turuväärtuse või rahavoogude tasaarveldamisel efektiivne, (2) peab tehingu efektiivsust olema võimalik usaldusväärselt mõõta, (3) peab tehingu sõlmimisel olema piisav dokumentatsioon riski maandamisega seotuse kohta.

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

Kui riski maandamine ei ole enam efektiivne, lõpetatakse selle arvestus ning maandatava tehingu jääkväärtust hakatakse koheselt amortiseerima.

Tasaarveldamine

Grupp tasaarveldab bilansis finantsvara ja kohustusi juhul:

- a) kui jääkide tasaarveldamiseks on seaduslik alus ja
- b) kui Grupp kavatses jäädid realiseerida 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 sisaldab ka fikseeritud intressiga investeeringutelt ja kauplemisportfelli kuuluvatelt väärtpaberitelt saadud kupongimakseid ning valitsusvõlakirjadelt ja teistelt diskontoväärtpaberitelt tekkinud kulu ja tulu. Teenustasutulu ja muu tulu kajastatakse tuluna hetkel pärast vastavate tehingute toimumist. Mitteintressitulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

Dividenditulu kajastatakse hetkel, kui määratakse aktsionäri õigus dividendile. Dividendikulu kajastatakse aktsionäride üldkoosolekul määratud dividendide maksmise kuupäeval.

Finantsvarad

Finantsvarad on kõik varad, mida võib klassifitseerida sularahaks, lepinguliseks õiguseks saada teiselt ettevõttelt sularaha või muud finantsvara, lepinguliseks õiguseks vahetada teise ettevõttega finantsinstrumente potentsiaalselt soodsatel tingimustel või teise ettevõtte aktsiateks.

Finantsvara tavapärase ostu- või müügitehingu puhul kajastatakse tehing tehingukuupäeval välja arvatud krediiditoodetele.

Finantsvarasid hinnatakse ümber, kui nende bilansiline väärtus on suurem kui hinnanguline netorealiseerimismaksumus. Korrigeeritud jääkmaksumuses kajastatud varade allahindluse kulu arvutatakse vara bilansilise väärtuse ja finantsvara efektiivse intressimääraga diskonteeritud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse vahena. Finantsvara allahindluse kulu kajastatakse kasumiaruandes.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastab Grupp sularaha, nõudeid keskpangale (v.a kohustuslik reserv), korrespondentarveid ja üleööhoiuseid teistes pankades ning likviidsusportfelli.

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

Võlakirjad ja omakapitali instrumendid (k.a. konsolideerimisse mitte-kaasatud osalused)

Grupi omanduses olevad väärtpaberid on jaotatud Grupi väärtpaberite ostuplaanidega vastavuses olevatesse ja Grupi väärtpaberite investeerimisstrateegiat järgivatesse portfellidesse. Väljatöötatud väärtpaberite investeerimise strateegia ning väärtpaberite soetuse eesmärkide kohaselt on Grupp kajastanud väärtpaberid järgmistes portfellides: “Kauplemiseesmärgil hoitavad väärtpaberid”, investeerimise eesmärgil soetatud väärtpaberid kajastatakse portfellis “Müügivalmis väärtpaberid” ning “Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid ja muud varad”. Põhiline portfelli erinevus seisneb väärtpaberite hindamisel ning õiglase väärtuse kajastamisel finantsaruannetes.

Kõik Grupi omanduses olevad väärtpaberid võetakse arvele kauplemispäeval koos tehingutasuga (soetushind) ja kajastatakse kasumiaruandes õiglases väärtuses kajastatavate finantsvaradena.

Läbi kasumiaruande kajastatavad õiglases väärtuses kajastatud finantsvarad

Võlakirjade ja omakapitali instrumentidega kauplemine tähendab Grupi kavatsust müüa tema omanduses olevaid väärtpabereid, saades lühikese ajaga tulu hinna kõikumisest. Läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on algselt bilansis kajastatud soetusmaksumuses ning seejärel hinnatud ümber õiglasesse väärtusesse. Selliste varade õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes kirjel “Puhast finantstulu”. Börsil kaubeldavate võlakirjade ja omakapitali instrumentide turuhind tuleneb börsihinnast. Nende väärtpaberite, millega ei kaubelda, õiglase väärtus arvutatakse Grupi juhatuse poolt lähtudes

investeeringu eeldatavatest rahavoost tuginedes hinnangule majandusliku keskkonna kohta järelejäänud kasuliku eluea jooksul.

Nendel müügiks olevatel finantsvaradel, millel ei ole noteeritud turuhinda ja mille õiglast väärust ei saa ülalmainitud meetodiga usaldusväärselt hinnata, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on vajaduse korral maha arvatud väärtuse langusest tulenev tühistamatu allahindlus.

Läbi kasumiaruande kajastatavad õiglasest väärtuses kajastatud finantsvarad koosnevad investeerimisfondide osakutest ja investeerimisriskiga väärtpaberitest. Tuletisväärtpaberid kajastatakse kirjel "Tuletisväärtpaberid müügiks" juhul kui need neid ei kasutata riskimaandamise instrumentidena.

Müügivalmis väärtpaberid

Müügivalmis väärtpaberid on määramata ajaperioodiks Grupi omanduses olevad väärtpaberid, mida on võimalik kohe realiseerida, kui kasvavad likviidsusnõuded või muutuvad turutingimused.

Müügivalmis väärtpaberid kajastatakse algselt soetusmaksumuses ning seejärel hinnatakse nad õiglasest väärtusesse. Õiglase väärtuse muutus kajastatakse kumulatiivselt otse omakapitalis kuni finantsvara realiseerumiseni või kuni finantsvara väärtuse languseni. Finantsvaradelt sisemise intressimäära meetodika alusel arvestatud intressid kajastatakse kasumiaruandes. Müügivalmis väärtpaberitelt saadavad dividendid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui tekib nõudeõigus dividendile.

Need müügivalmis väärtpaberid, millel puudub noteeritud turuhind ning mille õiglast väärtust ei saa usaldusväärselt ülalmainitud meetoditega hinnata, kajastatakse soetusmaksumuses, millest on vajaduse korral maha arvatud tühistamatud allahindlused.

Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid

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

Tähtajani hoitavad väärtpaberid kajastatakse soetusmaksumuses, mis sisaldab ka tehingutasusid. Tähtajani hoitavaid väärtpabereid hinnatakse amortiseeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit, miinus võimalik väärtuse langus. Erinevus amortiseeritud soetusmaksumuse ja lunastustähtajal makstava summa vahe amortiseeritakse kirjel "Intressitulu".

Finantsvara (nii nagu see on defineeritud IAS 39-s) väärtus on langenud juhul kui puhasmaksumus on kõrgem kui eeldatav kaetav väärtus. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud varade väärtuse langus arvutatakse varade puhasmaksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse, diskonteerituna algse sisemise intressimääraga, vahena. Kui varade väärtuse langus on leitud, kajastab Grupp seda kasumiaruande real "Muud kulud".

Väärtpaberite müügi-tagasiostutehingud

Väärtpaberite ostu-müügitehinguid, millega kaasneb tulevikus nende kohustuslik tagasimüük või -ost, käsitletakse kui tagatud laenamistegevust ning neid kajastatakse bilansis periodiseeritud intressi ja ostu- või müügiväärtuse summas vastavalt tehingu vastaspoolele ridadel “Nõuded teistele pankadele” ja “Laenud”. Ostu-müügitehingutega kaasnev intressitulu või -kulu näidatakse kasumiaruandes intressitulu või intressikuluna, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Laenud ja nõuded, kapitalipaigutused teistes pankades, muud bilansivälised krediidid ning laenukahjumid

Laenud ja nõuded ning kapitalipaigutused teistes pankades kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud vastavalt võimalikud laenu-, ettemaksete või kapitalipaigutuste kahjumid.

Laenud ja nõuded loetakse mitte-tuletisfinantsvaraks kindlaksmääratud või kokkuleppeliste maksetega ja mis ei ole noteeritud aktiivsel turul. Intress arvestatakse tekkepõhiselt tagastamata põhisummalt ja kajastatakse intressituludes kasutades sisemise intressimäära meetodit. Kõik laenud ja nõuded kajastatakse bilansis hetkel mil raha on edastatud laenuvõtjatele.

Kui laenuvõtja ei suuda täita õigeaegselt oma tagasimakse kohustust või juhatuse arvates on märke, et laenuvõtja ei suuda täita õigeaegselt tagasimakse kohustust, teostatakse allahindlus. Allahindluse suurus leitakse laenu jääkmaksumuse ja võimaliku kaetava summa ehk eeldatavate rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna algse sisemise intressimääraga vahena, võttes arvesse saadud garantiisid ja tagatisi. Leitud allahindluse summa, mis on vajalik allahindluse viimiseks leitud tasemele, peale mahakandmisi, kajastatakse kasumiaruandes kirjel “Nõuete ja bilansiväliste kohustuste muutus”.

Grupp hindab igal bilansipäeval, kas on olemas objektiivseid tõendusmaterjale finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse langemise kohta. Finantsvarade või finantsvarade grupi väärtus langeb ja väärtuse langusest tulenev kahju on kulu ainult sellisel juhul, kui on olemas objektiivseid tõendusmaterjale, et väärtuse langus on ühe või mitme, peale esialgse varade kajastamist ilmnenu sündmuse tulemus (“kahju tekkimine”) ja et kahju tekkel (või teketel) on usaldusväärselt hinnatav mõju finantsvarade või finantsvarade grupi eeldatavale tuleviku rahavoole. Objektiivne tõendus finantsvara või finantsvarade grupi väärtuse on languse kohta sisaldab endas jälgitavat infot, millele Grupp on alljärgnevate kahjujuhtumite tekkimiste korral tähelepanu pööranud:

- (i) emitenti või võlgniku märkimisväärne finantsraskus;
- (ii) lepingu katkestamine kohustuste mittetäitmise või intressi või põhimaksete mittetasumise puhul;
- (iii) Grupp võimaldab laenuvõtjale tema majanduslikest või juriidilistest probleemidest tulenevate raskuste tõttu järeleandmisi, mida laenuvõtjale tavaolukorras poleks võimaldatud;
- (iv) on tõenäoline, et laenuvõtja läheb pankrotti või toimuvad muud majanduslikud ümberkorraldused;
- (v) majanduslike raskuste tõttu selle finantsvara aktiivse turu kadumine; või
- (vi) uuritavad andmed näitavad, et tuleviku rahavoogudes on toimunud oluline langus peale finantsvarade grupi esialgset kajastamist, vaatamata sellele, et langust ei saa veel identifitseerida individuaalselt, sisaldades
 - laenuvõtjate maksejõu ebasoodsad muutused gruppis; või
 - riiklikud või kohalikud majanduslikud tingimused, mis avaldavad negatiivset mõju Grupi varadele.

Kõigepealt hindab Grupp, kas esineb vara väärtuse langusele viitavaid objektiivseid asjaolusid individuaalselt selliste finantsvarade kohta, mis on individuaalselt olulised, ja individuaalselt või ühiselt 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, siis kajastab ta vara sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvarade rühmas ja hindab selliste varade väärtuse langust ühiselt.

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, et amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud laenude ja nõuete või lunastamistähtajani hoitavate investeeringute väärtus on langenud, mõõdetakse allahindluse suurus vara puhasmaksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoogude (v.a. tuleviku kahjud, mis ei ole veel tekkinud) diskonteeritud nüüdisväärtuse vahena, kasutades algset sisemist intressimäära. Varade puhasmaksumust vähendatakse läbi laenukahjumite konto ja allahindluse suurus näidatakse kasumiaruandes. Kui laenudel või lunastustähtajani hoitavatel investeeringutel on muutuv intressimäär, on väärtuse languse hindamise mõõtmise aluseks hetkel kehtiv lepinguline intressimäär.

Tagatistega finantsvarade hinnanguliste rahavoogude nüüdisväärtuse miinus väljaostuga kaasnevad kulutuste arvutused 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, geograafilist asukohta, tagatise liiki, möödunud tähtaega ja teisi tähtsaid tegureid). Antud näitajad on selliste finantsvarade eeldatava tuleviku rahavoogude hindamisel olulised, kuna need näitavad laenuvõtjate võimet maksta kõik kokkulepitud summad vastavalt lepingus esitatud tingimustele.

Rühmiti hinnatavate finantsvarade tuleviku rahavood on vajalikud väärtuse languse hindamiseks Grupi lepinguliste varade rahavoogude alusel, võttes aluseks Grupi ajaloolist kogemust sarnaste finantsvarade kahjujuhtumite korral. Varasemate kahjude analüüsi tulemusi korrigeeritakse jooksvate jälgitavate andmete alusel, et peegeldada hetkel kehtivate tingimiste mõju, mis ei mõjutanud varasemate perioodide kahjusid ja kõrvaldada varasemal perioodil, kuid enam mitteeksisteerivate tingimuste mõju.

Varade rühmiti hinnatavates tulevastes rahavoogudes peaksid peegeldama ja otseselt koosnema seotud perioodist-perioodi uuritavatest andmetest (nt. muutused töötuse määra, kinnisvara hinnad, makse staatus või teised tegurid, mis näitavad rühma kahjumi muutust ja ulatust). Et vähendada erinevusi arvutatud kahju ja tegeliku kahju vahel, vaadatakse Grupi poolt regulaarselt üle meetodid ja eeldused, mida kasutatakse tuleviku rahavoogude hindamisel.

Üldjuhul kantakse laenud bilansist välja kui kõik põhjendatud ümberstruktureerimise või laenutagastamise võimalused on aset leidnud ja hilisem sissenõudmine on hinnatud vähetõenäoliseks. Laenud kantakse maha kasumiaruande konto "Nõuete ja bilansiväliste kohustuste muutus" vastu. Kui allahindlus ei ole enam põhjendatud, siis tühistatakse allahindlus ja kantakse tuludesse. Eelnevalt mahakantud laenude tagasimaksed kajastuvad kasumiaruande kontrol "Tagasitulnud laenud".

Rendiarvestus

Grupp on rendileandja

Hansapanga Grupi liisingtegevus koosneb põhiliselt kapitalirenditehingutest. Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist renditehingut, mille kohaselt kõik olulised vara kasutamisega seotud õigused ja

kohustused lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Kapitalirendi nõuded kajastatakse bilansis laenudena klientidele. Rendimaksud, millest on maha arvatud vara väljaostumaksud, kajastatakse intressituluna, mida arvutatakse efektiivse intressimäära meetodil, et tagada renditehingu netoinvesteeringule ühtlane tootlus.

Grupp on rentnik

Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete rentimiseks. Kasutusrendimaksete kulu 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 põhivaralt arvestatakse kulumit lineaarse meetodi järgi – hoonetelt 4-8% aastas ning seadmetelt ja inventarilt 20% või 33% aastas.

Grupp hindab perioodiliselt oma materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse vastavust turuväärtusele. Kui vara bilansiline väärtus ületab selle netorealiseerimismaksumust, hinnatakse vara ümber netorealiseerimismaksumusele. Allahindluse kulu kajastatakse kasumiaruande real "kulum". Põhivara remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kulu tekkimise hetkel.

Immateriaalne põhivara

Äriühendus kuni 31. märts 2004

Firmaväärtus tekib uue majandusüksuse ostmisel ostuhinna ja ostetud netovara ostukuupäeva reaalkärtuse vahena. Firmaväärtus kajastatakse bilansis Immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse lineaarsel meetodil "muudes kuludes", võttes aluseks eeldatava eluea. Amortisatsiooniperioodi pikkus tugineb parimale hinnangule, mille kestel eeldatakse, et firmaväärtus toob ettevõttele tulu. Üldjuhul ei kesta see periood üle 5 aasta. Juhul, kui tuleviku majandusliku kasu saamine ei ole enam võimalik, kajastatakse firmaväärtus koheselt "Muudes kuludes".

Alates 1. jaanuarist 2005 lõpetati firmaväärtuse amortisatsiooni arvestamine ja sama kuupäeva seisuga korrigeeriti firmaväärtuse jääkmaksumust, elimineerides akumulieeritud kulumid firmaväärtuse soetusmaksumuse vastu.

Firmaväärtuse väärtus on langenud juhul, kui tema jääkmaksumus on suurem kui tema eeldatav kaetav summa. Kaetav summa on võrdne eeldatavate tuleviku tuludega soetatud investeeringust. Kui tuvastatakse varade väärtuse langus, näitab Grupp allahinnatava summa kasumiaruandes kirjel "Muud kulud".

Äriühendus peale 31. märtsi 2004

Pank kajastab soetusi alates 31. märtsist 2004 vastavalt IFRS-ile 3 "Äriühendused". Firmaväärtus tekib uue majandusüksuse ostmisel ostuhinna ja ostetud netovarade ostukuupäeva reaalkärtuse vahena. Firmaväärtus kajastatakse bilansis Immateriaalse põhivarana. Firmaväärtust ei amortiseerita, vaid väärtuse kontrollimiseks viiakse igal bilansipäeval läbi väärtuse test.

Firmaväärtus langeb juhul, kui tema puhasväärtus on suurem kui tema eeldatav kaetav summa. Kaetav summa on võrdne eeldatavate tuleviku tuludega soetatud investeeringust. Kaetava väärtuse suurus sõltub tema arvutusmeetodist. Arvutuse põhilisteks eeldusteks saab lugeda kasutatavaid diskontomäärasid, kasvumäärasid ja müügihindade eeldatavaid muutusi ning perioodi otseseid kulusid. Juhatus kasutab diskontomäära, arvestades maksustamiseelseid määrasid, mis peegeldavad hetke turu raha ajaväärtuse

hinnanguid ja rahavooge tootvate üksuste spetsiifilisi riske. Kasvumäärade puhul kasutatakse pangandussektori kasvu hinnanguid. Müügihindade ja otseste kulude muutused põhinevad eelnevate perioodide kogemustel ja eeldatavatel turu tulevikumuutustel. Kui tuvastatakse varade väärtuse langus, näitab Grupp allahindlust kasumiaruande kirjel "Muud kulud".

Juhul, kui tehingu toimumise päeval ületab Panga osa õiglasest väärtuses soetatud identifitseeritavate varade ja kohustuste soetusmaksumust, tekib negatiivne firmaväärtus, mis kajastatakse koheselt tuludena.

Muu immateriaalne põhivara

Litsentsid kajastatakse soetusmaksumuses või neto-realiseerimisväärtuses (neist madalamas) ning amortiseeritakse lineaarsel meetodil nende eeldatava kasuliku eluea jooksul.

Arenguväljaminekud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes kuluna.

Kindlustustehnilised reservid

Vastavalt IFRS-le 4 klassifitseeritakse elukindlustuslepingud kindlustuslepingutena ja investeerimislepingutena, olenevalt kindlustusrisi suurusest. Mõned kindlustuslepingute tüübid hinnatakse eraldi kindlustuse ja deposiidi osaks. Investeerimislepingutest ja kindlustuse deposiidi komponentidest tulenevaid kohustusi mõõdetakse vastavalt IAS-le 39.

Muud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused – tehnilised reservid- koosnevad elukindlustuse reservidest, ettemakstud preemiast ja rahuldamata nõuetest. Tehnilised reservid kajastatakse bilansis real "Muud reservid". Elukindlustuse eraldi koosneb kindlustatule tulevikus sooritatavate väljamaksete diskonteeritud nüüdisväärtusest, millest on lahutatud kindlustatutelt tulevastel perioodidel laekuvate preemiate diskonteeritud nüüdisväärtus. Ettemakstud preemiate reserv väljendab proportsionaalset osa jõusolevate kindlustuslepingute kogutud preemiast. Rahuldamata nõuete reserv koosneb hinnatud ja käsitletud, kuid veel välja maksmata kahjude summast ning registreeritud, kuid veel käsitlemata kahjude summast. Reservi muutust kajastatakse kasumiaruande real "Tulu kindlustustegevuselt"

Maksustamine

Vastavalt 1. jaanuarist 2000 kehtima hakanud tulumaksuseadusele ei maksustata Eestis mitte teenitud kasumit, vaid makstud dividende ning muid kasumi jaotamise iseloomuga väljamakseid. Tulenevalt maksustamise kontseptsiooni muutumisest kaotab mõiste varade ja kohustuste maksubaas oma majandusliku sisu ning edasilükkunud tulumaksukohustust ega -vara ei saa IAS 12 - Tulumaks tähenduses tekkida.

Eestis tekkiv dividendi tulumaks kajastatakse dividendide maksmisel kuluna kasumiaruande real "Tulumaks".

Välismaal asuvates tütarettevõtetes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustust ja -vara 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 maksumääral, mis kehtib või sisuliselt kehtib bilansikuupäeval.

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.

Tingimuslikud kahjumid ja kasumid

Tingimuslikke kahjumeid kajastatakse kulu ja kohustusena, kui on tõenäoline, et vara väärtus on kahanenud või kohustus on tekkinud ja sellest tulenevat kahjumit saab mõistliku täpsusega hinnata. Tingimuslikke kasumeid ei kajastata tulu ega varana.

Segmentiaruandlus

Segmenti tulemus sisaldab antud segmentiga otseseid tulusid ja kulusid ning vastavale segmentile Grupi-väliste või Grupi teiste segmentidega tehtud tehingutest tekkinud tuludest ja kuludest jaotatavat osa. Segmentide vaheline siirdehind põhineb kulul ning vastaval marginaalil, mis määratakse Grupi poliitikates. Jaotamata kirjed koosnevad peamiselt administratiivkuludest.

Segmentitulemused arvutatakse enne vähemusosalust. Segmenti varad ja kohustused sisaldavad antud segmenti otseseid ning temaga seotud varasid ja kohustusi. Segmenti varad ja kohustused ei sisalda tulumaksuga seotud kirjeid.

Emiteeritud võlakirjad

(struktureeritud võlakirjad)

Emiteeritud võlakirjad kajastatakse bilansis amortiseeritud jääkväärtuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Võlakirjadele makstav intress kajastatakse kasumiaruande real "Intressikulu".

Struktureeritud võlakirjad koosnevad hoiusest ning arvestuslikust indeksioptsioonist. Võlakirja optsiooni osa kajastatakse turuhinnas. Hoiuselt makstav intress kajastatakse real "Intressikulu" ning optsiooni turuhinna muutus real "Puhas finantstulu".

Garantiide ja teiste bilansiväliste kohustuste eraldised

Tavapärase äritegevuse käigus sõlmib Grupp kokkuleppeid ja krediitkohustusi, mis kajastatakse bilansivälistel kontodel ja hõlmavad peamiselt antud garantiisid, potentsiaalseid laenukohustusi ja kasutamata laenuvahendeid. Eraldisi tehakse kohustustest tuleneva eeldatava kahju ulatuses lähtuvalt Grupi eelnevast kogemusest kohustuse juriidilisest ning sisulisest siduvusest ja tõenäosusest, et ressursside väljaviimine on vajalik kohustuste katmiseks. Eraldise moodustamiseks on vajalik kohustuse usaldusväärne hindamine.

Ümberklassifitseerimine

Eelmise perioodi näitajad on vajadusel ümber klassifitseeritud, et tagada võrreldavus aruandeaastaga.

Aktisakapital

Reservid

Üldine pangandusreserv

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

Reservkapital

Reservkapital on Eesti Äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida 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.

Tütarettevõtete fondi emissioon

Antud reserv koosneb Panga poolt ilma täiendavate sissemakseteta tütarettevõtete aktsiakapitali suurendamiseks kasutatud tütarettevõtete jaotamata kasumist.

Tresooraktsiad

Kui omaaktsiaid ostetakse tagasi, kajastatakse ostuhinda koos ostutehinguga otseselt seotud kuludega omakapitali vähendamisenä. Tagasiostetud aktsiaid kajastatakse omakapitali vähendavana.

Tresooraktsiate müügist tulenev kasum või kahjum kajastatakse tresooraktsiate müügi tulemina aäzios.

Korrigeerimised seoses muutustega arvestuspõhimõtetes alates 1. jaanuarist 2005

-Laenukahjude ja bilansiväliste kohustuste allahindlused

Seoses muudatustega rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites (IAS 39 revised), muutis Grupp alates 2005. aasta 1. jaanuarist seni kasutatud allahindluse põhimõtteid. Kui seni arvutati allahindluse summa võimaliku oodatava kahjumi põhiseit, siis alates 2005. aastast muutub see põhjustava sündmuse põhiseit arvutuseks. Kuigi grupi riskiprofiil jääb endiseks, on arvestuspõhimõtte muutuse tõttu oodata bilansis kajastatud allahindluste vähenemist. Andmete võrreldavuse eesmärgil tühistas Grupp 24,0 miljonit eurot laenude allahindlusi ning 3,7 miljonit eurot bilansiväliste kohustusi ning korrigeeris vastavalt eelmiste perioodide jaotamata kasumit.

- Kindlustustehnilised reservid

Vastavalt IFRS-le 4 (rakendatud 1. jaanuarist 2005) on Grupp läbi viinud kohustuste piisavuse testi, kasutades sõlmitud kindlustuslepingute tuleviku rahavoogude nüüdisväärtust ja kajastas vahet kahjumis. Samal ajal arvutati finantsvarade õiglane väärtuses ümber kirjendades vahet läbi kasumiaruande, et elimineerida kajastamise ebakõlad.

-Finantsvarade kategoriseerimine

Grupp on korrigeerinud finantsvarade kajastamist, et järgida IAS 39 klassifikatsiooni.

	31.12.04	Korrigeerimised	Korrigeerimised tulenevalt raamatupidamise põhimõtete muutustest	Korrigeeritud 31.12.04
Likviidsusportfell	379.6	-379.6	-	-
Kauplemisportfell	62.9	-62.9	-	-
Investeeringusportfell	187.5	-187.5	-	-
Finantsvarad kauplemiseks	-	464.8	-	464.8
Finantsvarad õiglases väärtuses	-	58.4	1.4	59.8
Lunastamistähtajani hoitavad väärtpaberid	-	128.5	-	128.5
Müügivalmis väärtpaberid	-	0.4	-	0.4
Investeeringud sidusettevõtetesse	-	1.5	-	1.5
Laenukahjumite kattereserv	-74.1	-	24.0	-50.1
Muud varad	70.2	-23.6	-	46.6
Kokku	626.1	-	25.4	651.5
Finantskohustused	1 527.1	22.7	-	1 549.8
Muud kohustused	122.1	-22.7	-	99.4
Kindlustustehnilised reservid	125.6	-	0.6	126.2
Bilansiväliste kohustuste reservid	7.1	-	-3.7	3.4
Jaotamata kasum	561.8	-	28.5	590.3
Kokku	2 343.7	-	25.4	2 369.1

Täiendatud IFRS standardite kasutuselevõtt

Finantsaruande koostamise seisuga on vastu võetud IFRS 7 "Finantsinstrumendid: avalikustamine", kuid mis ei ole veel jõustunud.

2. Finantsaruanded ja aastaaruande lisad.

Konsolideeritud bilanss

(miljonites kroonides)	Lisa	Grupp 31.12.2005	31.12.2004	Pank 31.12.2005	31.12.2004
Varad					
Kassa		3 138.0	2 531.1	1 051.8	869.9
Nõuded		177 896.1	111 466.9	96 108.4	64 525.6
Nõuded keskpangale		10 649.7	6 190.5	6 555.1	3 580.7
Nõuded krediitdiasutustele	16,44	21 806.8	13 362.0	25 763.3	15 051.9
Nõuded krediitdiasutuse klientidele	17,18,44	110 479.9	63 430.4	64 057.0	46 092.6
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	17,18,21,44	36 147.6	29 259.7	-	-
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	44	10.0	8.9	-	-
Muud nõuded		-	-	-	-
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (-)	17,18,20,44	-1 197.9	-784.6	-267.0	-199.6
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	24	10 155.3	9 048.0	1 979.5	3 029.0
Aktsiad ja muud väärtpaberid		1 918.3	833.0	7 786.2	4 544.1
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	22,23,25	-	-	7 222.5	4 342.7
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	22,25	29.3	24.2	12.0	12.6
Muud aktsiad ja osad	25	1 889.0	808.8	551.7	188.8
Tuletisväärtpaberid	26	264.0	372.1	273.1	428.6
Immateriaalne põhivara	28	431.2	371.7	8.5	13.7
Konsolideeritud firmaväärtus		406.7	341.6	-	-
Muu immateriaalne põhivara		24.5	30.1	8.5	13.7
Materiaalne põhivara	27	1 703.1	1 715.0	273.8	273.9
Kinnisvarainvesteeringud	27	-	-	-	-
Arveldused aktsionäridega		-	-	-	-
Muu vara	30	878.9	717.9	632.0	451.1
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	29	2 958.9	1 945.9	482.8	433.9
Varad kokku	3,4,46,47	199 343.8	129 001.6	108 596.1	74 569.8
Kohustused ja omakapital					
Võlgnevus		151 886.8	85 547.4	74 468.1	40 548.6
Võlgnevus keskpangale		-	-	-	-
Võlgnevus krediitdiasutustele	32	38 051.3	7 633.7	23 656.4	5 548.6
Võlgnevus krediitdiasutuse klientidele	33	113 824.6	77 898.6	50 811.7	35 000.0
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustusest		10.9	8.3	-	-
Muud võlad		-	6.8	-	-
Väärtpaberikohustused		21 299.3	24 252.3	21 269.8	24 216.0
Emiteeritud võlakirjad	34	21 107.0	23 894.6	21 113.9	23 928.2
Tuletisväärtpaberid	26	171.0	329.1	134.6	259.2
Muud väärtpaberikohustused		21.3	28.6	21.3	28.6
Muud kohustused	36	2 919.8	1 657.2	1 252.2	654.5
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	35	3 067.7	2 192.0	868.9	674.3
Eraldised		3 068.1	2 006.1	39.7	19.8
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		3 031.1	1 974.1	-	-
Pikaajalised pensionieraldised		-	-	-	-
Muud eraldised	15	37.0	32.0	39.7	19.8
Allutatud kohustused		-	-	-	-
Vähemusosalus	39	6.3	147.5	-	-
Kohustused kokku	4	182 248.0	115 802.5	97 898.7	66 113.2
Aktsiakapital	38	3 173.7	3 173.7	3 173.7	3 173.7
Aazio		504.1	472.1	484.8	471.3
Üldine pangandusreserv		341.7	341.7	341.7	341.7
Reservkapital		391.4	125.6	317.4	79.4
Muud reservid		100.5	100.5	-	-
Realiseerimata kursivahed		-169.7	-248.3	-	-
Jaotamata kasum		8 970.5	6 224.8	4 152.5	2 704.9
Aruandeaasta kasum		3 783.6	3 011.7	2 227.3	1 685.6
Oma aktsiad		-	-2.7	-	-
Omakapital kokku		17 095.8	13 199.1	10 697.4	8 456.6
Kohustused ja omakapital kokku	46,47	199 343.8	129 001.6	108 596.1	74 569.8

Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Lisa	Grupp		Pank	
		31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Intressitulu	5	7 360.2	5 647.7	3 391.9	2 622.1
Intressitulu krediitdiasutuste tegevusest		5 409.5	3 803.8	3 391.9	2 622.1
Intressitulu liisingitegevusest		1 950.2	1 842.3	-	-
Muu intressitulu		0.5	1.6	-	-
Intressikulu	5	2 336.4	1 658.0	1 719.0	1 242.8
Intressikulu krediitdiasutuste tegevusest		2 336.2	1 657.8	1 719.0	1 242.8
Intressikulu liisingitegevusest		0.2	0.2	-	-
Muu intressikulu		-	-	-	-
Neto intressikasum	5	5 023.8	3 989.7	1 672.9	1 379.3
Tulud ja kulud kindlustustegevusest		32.1	80.2	-	-
Kindlustuspreemiad(neto)		1 097.5	778.8	-	-
Kindlustushüvitused ja reservide muutus(neto)		-1 065.4	-698.6	-	-
Tulu väärtpaberitest		14.7	-5.2	838.8	772.9
Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum		5.7	4.2	-	-
Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist		8.3	-9.4	-	-
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt		0.7	-	838.8	772.9
Neto teenustasud	6	2 466.6	1 838.4	1 013.4	733.3
Teenustasutulu		3 065.7	2 380.1	1 288.6	974.2
Teenustasukulu		599.1	541.7	275.2	240.9
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt	7	790.1	662.3	219.8	218.5
Kasum/tulu		823.1	707.2	985.4	806.1
Kahjum/kulu		33.0	44.9	765.6	587.6
Administratiivkulud		3 316.1	2 644.6	1 361.4	1 120.1
Palgakulu	9	1 622.8	1 274.7	639.4	560.2
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	9	322.1	273.9	142.4	123.8
Pensionikulu (mitteriiklik)		-	-	-	-
Muud halduskulud	10	1 371.2	1 096.0	579.6	436.1
Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	12	-265.4	-407.5	-43.7	-79.4
Kasum/tulu		-	-	-	-
Kahjum/kulu		265.4	407.5	43.7	79.4
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)		-470.8	-176.5	-109.2	-88.0
Kasum/tulu		567.7	852.1	41.5	79.9
Kahjum/kulu		1 038.5	1 028.6	150.7	167.9
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		-5.6	22.9	-0.2	-2.4
Kasum/tulu		-	22.9	0.2	-
Kahjum/kulu		5.6	-	0.4	2.4
Muud tegevustulud ja -kulud		-246.3	-92.0	-3.1	-63.8
Muud tegevustulud	8	164.5	211.4	188.8	42.8
Muud tegevuskulud	11	410.8	303.4	191.9	106.6
Erakorralised tulud /kulud (+/-)		-	-	-	-
Kasum/kahjum enne maksustamist		4 023.1	3 267.7	2 227.3	1 750.3
Tulumaksukulu	13	238.9	223.7	-	64.7
Aruandeperioodi tulumaks		233.3	211.7	-	64.7
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		5.6	12.0	-	-
Vähemusosaluse kasumi osa		0.6	32.3	-	-
Aruandeaasta puhaskasum/kahjum	2	3 783.6	3 011.7	2 227.3	1 685.6

Konsolideeritud rahavoo aruanded

(miljonites kroonides)	Lisa	Grupp		Pank	
		2005	2004	2005	2004
Kasum/kahjum enne maksustamist		4023.1	3267.7	2227.3	1750.3
Korrigeerimised kasumile enne tulumaksu					
Laenukahjumid		143.2	54.3	87.2	57.8
Arvestatud intressitulu		-7 343.3	-5 675.6	-3 391.9	-2 622.1
Arvestatud intressikulu		2 637.9	1 907.7	1 719.0	1 242.8
Põhivara ja firmaväärtuse kulum	4	260.7	407.5	43.7	79.4
Allahindlus		17.7	16.9	-	-
Kasum põhivahendite müügist	8	-10.9	-52.0	-6.7	-0.9
Likvideeritud põhivara jääkmaksumus		6.8	24.4	0.1	0.2
Korrigeerimised kasumile enne tulumaksu kokku		-4 287.9	-3 316.8	-1 548.6	-1 242.8
Muutused kasutusvarades ja -kohustustes					
Viitlaekumiste ja ettemaksete muutus		-923.0	629.6	4.5	-76.0
Viitvõlgnevuste ja ettemakstud tulude muutus		601.6	61.8	121.9	115.9
Teistesse pankadesse paigutatud deposiitide muutus		-3 552.5	-1 948.6	-10 207.0	-105.5
Kauplemisportfelli muutus		-1 688.8	469.0	2 562.4	595.5
Pankadele antud laenude muutus		-875.5	-2 006.3	-117.4	-5 445.6
Kohustusliku reservi muutus keskpangas		-1 223.0	-820.7	-618.7	-542.5
Laenude muutus		-53 415.2	-23 653.1	-17 964.4	-10 531.0
Muude aktiivate muutus		-97.2	175.5	-180.9	-227.5
Lühiajaliste võlgnevuste muutus teiste pankade ees		1 111.0	349.2	-182.3	794.8
Arvelduskontode muutus		23 266.2	10 751.9	9 690.0	4 047.9
Tähtajaliste hoiuste muutus		11 751.7	3 256.8	6 172.8	1 009.6
Muutus muudes passivates		2 140.2	105.5	437.5	121.2
Muutused kasutusvarades ja -kohustustes kokku		-22 904.5	-12 629.4	-10 281.6	-10 243.2
Saadud intressid		7 253.1	5 591.7	3 338.5	2 545.3
Makstud intressid		-2 422.0	-1 828.7	-1 618.1	-1 185.3
Makstud tulumaks		-27.8	-129.0	-	-64.7
Rahavoog majandustegevusest kokku		-18 366.0	-9 044.5	-7 882.5	-8 440.4
Investeeringustegevuse rahavood					
Tütarettevõtte ost	23	-230.3	-304.5	-	-
Saadud dividendid		82.5	42.2	78.9	32.4
Investeeringisportfelli muutus		468.7	145.6	-4 793.5	-1 007.5
Põhivara soetus	27	-352.2	-501.6	-32.2	-39.1
Põhivara müük		115.9	368.7	7.0	13.2
Immateriaalsete aktiivate soetus	28	-19.4	-20.1	-6.6	-4.0
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		65.2	-269.7	-4 746.4	-1 005.0
Finantseerimistegevuse rahavood					
Saadud valitsuse ja keskpanga laenufonde		429.9	1 304.7	-	-
Tagasi makstud valitsuse ja keskpanga laenufonde		-3.2	-1 975.9	-15.4	-25.2
Saadud pikaajalisi laene teistelt pankadelt		34 907.2	1 261.3	23 951.8	1 019.7
Tagasi makstud pikaajalisi laene		-5 600.6	-1 190.6	-5 697.5	-619.4
Võlakirjade emissioon		-2 787.6	11 763.7	-2 814.2	11 889.3
Aksiikapitali ja aazio muutus		32.1	19.5	13.5	19.0
Allutatud kohustuste muutus		-	-688.7	-	-638.4
Makstud dividendid		-	-555.2	-	-555.4
Tresooraktsiate muutus		2.7	5.0	-	-
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		26 980.5	9 943.8	15 438.2	11 089.6
Vahutakursi muutuse mõju välismaistest tütarettevõtetest		78.5	-64.1	-	-
Raha ja raha ekvivalentide juurdekasv		8 758.2	565.5	2 809.3	1 644.2
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses		16 650.9	16 085.4	6 594.2	4 950.0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		25 409.1	16 650.9	9 403.5	6 594.2

Lisa

Makstud tulumaks

2005.a. maksid Hansapanga grupi ettevõtted tulumaksu 27,8 miljonit krooni.

	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Sularaha	3 138.0	2 531.1	1 051.8	869.9
Korrespondentkonto keskpangas	6 271.5	3 035.3	4 238.7	1 883.0
Likviidsed hoiused teistes pankades	9 094.8	5 144.4	4 113.0	3 726.0
Likviidsusportfell	6 904.8	5 940.1	-	115.3
Kokku	25 409.1	16 650.9	9 403.5	6 594.2

Omakapitali muutuste aruanne

(miljonites kroonides)	Grupp 2005	2004	Pank 2005	2004
Aktiivkapital				
Jääk aasta alguses	3 173.7	793.4	3 173.7	793.4
Aktsiate emissioon	-	2 380.3	-	2 380.3
Jääk perioodi lõpus	3 173.7	3 173.7	3 173.7	3 173.7
Aazio				
Jääk aasta alguses	472.0	2 832.8	471.3	2 832.5
Aazio	-	-2 380.3	-	-2 380.3
Aktsiate müügiikasum	32.1	19.6	13.5	19.1
Jääk perioodi lõpus	504.1	472.1	484.8	471.3
Tresooraktsiad				
Jääk aasta alguses	-2.7	-7.7	-	-
Muutus tresooraktsiates	2.7	5.0	-	-
Jääk perioodi lõpus	-	-2.7	-	-
Reservid - üldine pangandusreserv				
Jääk aasta alguses	341.7	341.7	341.7	341.7
Jääk perioodi lõpus	341.7	341.7	341.7	341.7
Reservid - reservkapital				
Jääk aasta alguses	125.7	119.0	79.4	79.4
Eraldised reservkapitali	265.7	6.6	238.0	-
Jääk perioodi lõpus	391.4	125.6	317.4	79.4
Muud reservid				
Jääk aasta alguses	100.5	100.5	-	-
Jääk perioodi lõpus	100.5	100.5	-	-
Realiseerimata kursivahed				
Jääk aasta alguses	-248.3	-176.1	-	-
Muutus realiseerimata kursivahedes	78.6	-72.2	-	-
Jääk perioodi lõpus	-169.7	-248.3	-	-
Jaotamata kasum				
Jääk aasta alguses	9 236.5	6 502.2	4 390.5	3 140.3
Puhaskasum	3 783.6	3 011.7	2 227.3	1 685.6
Eraldised reservidesse	-265.7	-6.6	-238.0	-
Ümberklassifitseerimine*	-0.3	-	-	-
Provisjonide vabastus	-	284.4	-	120.0
Makstud dividendid	-	-555.2	-	-555.4
Jääk perioodi lõpus	12 754.1	9 236.5	6 379.8	4 390.5
Omakapital kokku	17 095.8	13 199.1	10 697.4	8 456.6

Reservides on kajastatud Äriseadustikuga ette nähtud reservkapital, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Üldine pangandusreserv on krediidasutuse põhitegevusest tulenevatest üldistest riskidest tekkida võivate kahjude katmiseks moodustatud riskireserv.

*Ümberklassifitseerimine on seotud vähemusosaluse muutusega Hansabankases.

1. Grupi tulud tegevusalade lõikes

(miljonites kroonides, aasta kohta)	2005	osakaal	2004	osakaal
Pangandus	6 880.9	81.1%	5 213.8	76.7%
Liising	1 633.5	19.2%	1 448.9	21.3%
Kindlustus	144.0	1.7%	156.5	2.3%
Muud	143.9	1.7%	105.7	1.6%
Elimineerimine	-316.1	-3.7%	-125.2	-1.8%
Tulud kokku	8 486.2	100%	6 799.7	100%

2. Grupi puhaskasum tegevusalade lõikes

(miljonites kroonides, aasta kohta)	2005	osakaal	2004	osakaal
Pangandus	2 775.7	73.4%	1 910.4	63.4%
Liising	927.8	24.5%	998.3	33.1%
Kindlustus	86.1	2.3%	90.8	3.0%
Muud	-6.0	-0.2%	12.2	0.5%
Puhaskasum kokku	3 783.6	100%	3 011.7	100%

3. Grupi varad tegevusalade lõikes

31. detsembri seisuga

(miljonites kroonides)	2005	osakaal	2004	osakaal
Pangandus	190 150.0	95.4%	129 043.8	100.0%
Liising	41 120.8	20.6%	32 224.2	25.0%
Kindlustus	3 423.5	1.7%	2 226.5	1.7%
Muud	599.3	0.3%	109.5	0.1%
Elimineerimine	-35 949.8	-18.0%	-34 602.4	-26.8%
Varad kokku	199 343.8	100%	129 001.6	100%

4.Geograafiliste segmentide analüüs

(miljonites kroonides, aasta lõikes)	Eesti		Läti		Leedu		Venemaa		Ukraina		Elimineerimised		Grupp	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Tulu grupiväliselt klientidelt	3 227.8	2 966.2	2 357.7	1 894.9	2 290.5	1 757.5	638.4	236.3	-1.6	-17.6	-26.6	-37.6	8 486.2	6 799.7
Tulu/kulu grupisestelt klientidelt	603.9	255.0	-197.1	-158.0	-201.8	-123.6	-205.0	-12.5	-	39.1	-	-	-0.0	0.0
Tulu kokku	3 831.7	3 221.2	2 160.6	1 736.9	2 088.7	1 633.9	433.4	223.8	-1.6	21.5	-26.6	-37.6	8 486.2	6 799.7
Tegevuskasum	2 159.2	1 779.0	1 039.4	850.4	644.6	474.1	226.9	172.1	-6.3	3.1	-40.7	-11.0	4 023.1	3 267.7
Tulumaksukulu	-26.6	-79.9	-139.0	-106.4	-37.3	-25.0	-36.0	-12.4	-	-	-	-	-238.9	-223.7
Vähemusosa	4.7	-2.5	-	-	-	-1.6	-5.3	-28.2	-	-	-	-	-0.6	-32.3
Puhaskasum	2 137.3	1 696.6	900.4	744.0	607.3	447.5	185.6	131.5	-6.3	3.1	-40.7	-11.0	3 783.6	3 011.7
 Segmendi varad	 96 395.5	 60 449.2	 50 433.7	 29 033.8	 54 949.3	 36 890.0	 8 849.7	 3 492.3	 17.2	 23.5	 -11 301.6	 -887.2	 199 343.8	 129 001.6
Segmendi kohustused	90 986.5	56 323.1	47 241.8	27 024.8	51 753.7	34 592.8	7 989.2	3 220.8	14.1	20.3	-15 774.9	-5 410.6	182 210.4	115 771.2
Jaotamata kohustused	-	-	25.0	21.9	11.0	9.4	1.6	-	-	-	-	-	37.6	31.3
Kohustused kokku	90 986.5	56 323.1	47 266.8	27 046.7	51 764.7	34 602.2	7 990.8	3 220.8	14.1	20.3	-15 774.9	-5 410.6	182 248.0	115 802.5
 Põhivara ost (sh. immateriaalne, v.a goodwill)	142.4	117.3	87.6	302.0	128.3	103.3	12.5	-	-	-	-	-	370.8	522.6
Põhivara kulum	73.5	76.9	78.1	79.9	87.6	90.9	1.6	-	-	-	-	-	240.8	247.7
Immateriaalse põhivara amortisatsioon	15.4	26.4	3.0	3.1	1.5	6.3	-	-	-	-	-	-	19.9	35.8
Allahindluse kulu	6.3	12.5	4.7	3.1	1.6	1.6	-	-	-	-	-	-	12.6	17.2
Provisjonid	123.6	208.1	111.1	75.1	264.4	87.6	50.1	14.1	3.1	1.6	-	-	552.3	386.5
Realiseerimata (kasum)/kahjum	32.9	18.8	54.8	40.7	1.6	11.0	6.3	-	-	-	-	-	95.6	70.5
Puhkusereserv	3.1	1.6	4.7	-	34.4	28.2	-	-	-	-	-	-	42.2	29.8
 Töötajate arv **	2 589	2 319	1 873	1 522	2 628	2 349	127	21	2	2	-	-	7 219	6 213

**Töötajate arv, täiskoha ekvivalent.

5. Puhas intressitulu

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Intressitulud				
Pangad	5 409.5	3 792.9	3 391.9	2 622.1
Laenudelt	4 328.3	2 943.3	2 558.1	1 899.4
Pangadeposiitidelt ja -laenudelt	213.4	113.8	323.2	189.2
Korrespondentarvetelt	288.1	138.5	157.5	94.3
Väärtpaberitelt	318.0	260.0	93.8	141.5
Tuletistehingutelt	244.9	282.1	222.1	261.2
Muud	16.8	55.2	37.2	36.5
Liising	1 950.2	1 842.3	-	-
Liisingult	1 721.3	1 594.4	-	-
Faktooringult	228.9	247.9	-	-
Muud	0.5	12.5	-	-
Intressitulud kokku	7 360.2	5 647.7	3 391.9	2 622.1
Intressikulud				
Hoiustele	1 086.1	730.5	552.9	373.4
Arvelduskontodele	463.5	286.9	296.5	196.4
Tähtajalistele hoiustele	622.6	443.6	256.4	177
Pangadeposiitidele ja -laenudele	402.9	208.2	290.7	136.4
Väärtpaberitele	602.6	442.8	637.3	441.8
Tuletistehingutele	244.5	265.8	238.1	291.2
Muud	0.3	10.7	-	-
Intressikulud kokku	2 336.4	1 658.0	1 719.0	1 242.8
Puhas intressitulu	5 023.8	3 989.7	1 672.9	1 379.3

6. Puhas teenustasutulu

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Saadud komisjoni- ja teenustasud				
Ülekanded	537.1	458.1	241.6	204.8
Sularahatehingud	164.4	142.0	31.9	30.0
Laenude organiseerimine ja garantiid	582.4	368.2	267.8	148.5
Liising	167.1	139.5	-	-
Faktooring	105.4	101.4	-	-
Elektroonilised teenused	939.0	757.6	475.0	408.0
sh. Kaarditeenused	857.8	688.8	441.8	378.2
Telepangandus	81.2	68.8	33.2	29.8
Väärtpaberite haldus	175.7	114.2	109.4	59.1
Maakler- ja investeerimisteenused	158.0	79.3	115.0	71.1
Kindlustusmaaklerlus	106.4	89.9	15.5	12.0
Muud	130.2	129.9	32.4	40.7
Saadud komisjoni- ja teenustasud kokku	3 065.7	2 380.1	1 288.6	974.2
Makstud komisjoni- ja teenustasud				
Ülekannete teostamine	81.4	92.3	33.4	36.8
Laenude organiseerimise ja garantiide tasud	17.7	19.6	9.3	13.6
Kaarditeenused	245.8	186.5	106.6	91.3
Väärtpaberiteenuste tasu	63.8	46.8	52.8	34.2
Inkassatsioon ja sularahateenused	96.8	83.4	42.1	38.5
Muud	93.6	113.1	31.0	26.5
Makstud komisjoni- ja teenustasud kokku	599.1	541.7	275.2	240.9
Puhas teenustasutulu	2 466.6	1 838.4	1 013.4	733.3

7. Puhas finantstulu

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Valuutatehingud ja võlakirjad	647.9	575.0	154.4	172.3
Aktsiad, optsioonid ja futuurid	59.7	45.2	-13.5	7.1
Dividendid	82.5	42.1	78.9	39.1
Puhas finantstulu kokku	790.1	662.3	219.8	218.5

8. Muud tegevustulud

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Tulu kinnisvara müügist	10.9	52.0	6.7	0.9
Rent	10.2	15.5	4.8	-
Renditulu	75.9	122.0	4.8	-
Rendivara amortisatsioon	-6.3	-16.9	-	-
Muud rendivaraga seotud kulud	-59.4	-89.6	-	-
Trahvid ja viivised	74.6	59.9	20.0	9.1
Muud	68.8	84.0	157.3	32.8
Muud tegevustulud kokku	164.5	211.4	188.8	42.8

9. Personalikulud

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Palgad ja kompensatsioonid	1 146.2	929.4	431	371.4
Preemiad*	477.9	345.3	208.4	188.8
Sotsiaalmaks	320.8	273.9	142.4	123.8
Personalikulud kokku	1 944.9	1 548.6	781.8	684.0

Juhatuse ja nõukogu liikmete töötasu (koos maksudega)* 21.0 19.9 20.8 19.4

Töötajate arv, perioodi lõpus** 7 219 6 213 2 498 2 057

Töötajate arv, perioodi keskmine** 6 702 6 026 2 395 2 036

* 2005.a. arvestatud preemiad makstakse välja I kvartalis 2006. Juhatusel arvestatud preemiast (41,6 mln. krooni, sisaldab makse) makstakse välja 70% ning ülejäänud 30% külmutatakse 1 aastaks.

** täiskoha ekvivalent

10. Muud halduskulud

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kontorikulud	309.4	257.0	103.5	85.6
Transport, autoliising	32.2	30.2	28.1	29.1
Väikevahendid	70.3	55.0	35.6	22.1
Sidekulud	89.4	82.6	20.0	18.4
Ostetud teenused	141.0	111.9	55.9	42.2
Kindlustus	20.0	15.8	12.2	9.8
Kaitseteenused ja -vahendid	48.7	48.7	14.5	16.2
Arenduskulud	25.3	9.9	19.8	6.5
Hooldus	188.9	178.8	116.0	89.3
Arvuti tarkvara	14.5	10.6	3.9	3.5
Arvuti riistvara	77.6	52.8	35.6	35.2
Komandeeringud	38.6	24.7	18.1	11.4
Koolitus	51.3	32.5	24.6	17.2
Turundus	184.4	123.3	83.6	46.9
Muud	79.6	62.2	8.2	2.7
Muud halduskulud kokku	1 371.2	1 096.0	579.6	436.1

11. Muud tegevuskulud

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Ettevõtlusega otseselt mitteseotud kulud	61.3	44.1	24.2	13.7
Muud	81.5	54.1	73.0	18.2
Maksed Tagatisfondi	268.0	205.2	94.7	74.7
Muud tegevuskulud kokku	410.8	303.4	191.9	106.6

12. Kulum

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kinnisvaralt	56.9	59.0	14.8	15.2
Muult põhivaralt	183.9	188.7	18.6	38.3
Immateriaalne põhivara	24.6	35.8	10.3	25.9
Firmaväärtus	-	124.0	-	-
Kulum kokku	265.4	407.5	43.7	79.4

13.Tulumaks

(miljonites kroonides, aasta kohta)									Grupp		Pank	
	Eesti	Läti	Maksumäär %	Leedu	Maksumäär %	Venemaa	Maksumäär %		2005	2004	2005	2004
Kasum enne tulumaksustamist	2 125.1	1 051.5	-	658.7	-	187.8	-		4 023.1	3 116.9	2 227.3	1 750.3
Dividendide tulumaks	27.8	-	-	-	-	-	-		27.8	79.3	-	64.7
Välisriikide maksumäärade mõju	-	158.0	15.0%	98.6	15.0%	45	24.0%		301.6	222.3	-	-
Maksustamisel mittevähendatavad kulud	-	23.5	2.2%	46.9	7.1%	9.4	5.0%		79.8	128.5	-	-
Mittemaksustatavad tulud ja maksusoodustused	-	-46.9	-4.5%	-107.1	-16.3%	-21.8	-11.6%		-175.8	-179.8	-	-
Edasikantud kahjumite mõju	-	-	-	-	-	-	-		-	-44.2	-	-
Ajutiste erinevuste ärakadumine	-	-0.2	-	-	-	0.1	0.1%		-0.1	5.6	-	-
Tulumaks kokku	27.8	134.4	12.8%	38.4	5.8%	32.7	17.4%		233.3	211.7	-	64.7
Jooksev maksukulu	27.8	134.4	12.8%	38.4	5.8%	32.7	17.4%		233.3	211.7	-	64.7
Ajutiste erinevuste tekke ja nende pöördumisega seotud edasilükkunud maksukulu	-	5.0	0.5%	-	-	0.8	42.6%		5.8	12.4	-	-
Ajutiste erinevuste tekke ja nende pöördumisega seotud edasilükkunud maksutulu	-	-	-	-0.2	-	-	-		-0.2	-0.4	-	-
Maksukulu kokku	27.8	139.4	13.3%	38.2	5.8%	33.5	60.0%		238.9	223.7	-	64.7

14. Edasilükkunud tulumaksuvara ja kohustused

(miljonites kroonides, aasta kohta)	Grupp				
	Läti	Leedu	Venemaa	2005	2004
Edasilükkunud tulumaksuvara					
Puhkusereserv	1.6	21.9	-	23.5	12.5
Kahjumite üldprovisjon	-	-	-	-	23.0
Edasilükkunud kahjumid	-	253.5	-	253.5	236.8
Muud provisjonid	-	-	-	-	2.8
Edasilükkunud tulumaksuvara kokku	1.6	275.4	-	277.0	275.1
Edasilükkunud tulumaksu kohustused					
Maksuamortisatsioonist tekkinud edasilükkunud tulumaksukohustus	-28.0	-10.4	-0.2	-38.6	-307.1
Edasilükkunud tulumaksu kohustused kokku	-28.0	-10.4	-0.2	-38.6	-307.1
Edasilükkunud tulumaksu kohustused					
Jääk aasta alguses	-21.4	-10.6	0.6	-31.4	-22
Edasilükkunud tulumaksukohustuse muutus	-5.0	0.2	-0.8	-5.6	-12
Realised deferred tax liability	-	-	-	-	1.7
Kursierinevused	-	-	-	-	0.3
Jääk perioodi lõpus	-26.4	-10.4	-0.2	-37.0	-32.0

15. Kasum aktsia kohta

Aasta kohta	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Aktsionäridele kuuluv puhaskasum (miljonites kroonides)	3 783.6	3 011.7	2 227.3	1 685.6
Aktsiate kaalutud keskmine arv (miljonites)	317.3	316.6	317.3	316.6
Kasum aktsia kohta (kroonides)	11.92	9.51	7.02	5.32

16. Nõuded krediitiasutustele

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Korrespondentarved	9 094.7	5 144.4	4 119.4	3 753.5
Laenud	1 110.4	32.9	4 821.6	6 332.3
Deposiidid	5 030.1	2 825.8	10 720.1	513.0
Ostetud väärtpaberid tagasimüügi kohustusega	6 571.6	5 358.9	6 102.2	4 453.1
Nõuded teistele finantsasutustele	21 806.8	13 362.0	25 763.3	15 051.9

17. Nõuded krediitiasutuste ja liisingettevõtjate klientidele

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp				Pank			
	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenäol iselt laekuvad	Summa	%	Tähtajaks tasumata	Ebatõenä oliselt laekuvad
Eraisikud	54 900.4	37.4%	1 778.5	-230.3	24 180.5	37.7%	434.3	-72.7
Kinnisvara haldamine ja muu äriteenindus	26 206.1	17.9%	1 441.8	-187.0	8 238.0	12.9%	462.3	-45.2
Hulgi- ja jaekaubandus	17 196.9	11.7%	1 506.3	-136.0	3 676.5	5.7%	336.6	-33.6
Tööstus	15 139.1	10.3%	1 645.3	-289.9	2 839.7	4.4%	231.9	-47.9
Transport ja side	10 724.1	7.3%	1 785.3	-90.9	2 292.9	3.6%	224.0	-11.9
Rahandus ja kindlustus	420.3	0.3%	31.2	-2.7	16 342.8	25.5%	-	-1.8
Ehitus	5 661.3	3.9%	236.7	-75.4	764.3	1.2%	15.2	-4.1
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	5 991.9	4.1%	632.7	-69.2	3 134.6	4.9%	18.1	-32.4
Energeetika	1 855.0	1.3%	25.1	-41.6	337.4	0.5%	0.3	-1.4
Hotellid ja restoranid	2 721.3	1.9%	287.0	-19.7	521.2	0.8%	59.7	-2.0
Põllumajandus ja metsatööstus	3 257.5	2.2%	342.7	-36.8	827.9	1.3%	42.8	-7.4
Valitsusasutused	1 139.6	0.8%	23.3	-3.2	508.0	0.8%	1.9	-2.6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	677.5	0.5%	47.8	-8.1	159.2	0.2%	0.4	-0.6
Kalandus	380.8	0.3%	74.9	-4.2	142.9	0.2%	2.7	-2.1
Haridus	245.7	0.2%	11.9	-1.1	56.8	0.1%	4.6	-0.3
Mäetööstus	110.0	0.1%	9.0	-1.8	34.3	0.1%	-	-1.0
Kokku	146 627.5	100.0%	9 879.5	-1 197.9	64 057.0	100.0%	1 834.8	-267.0

31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Summa	Grupp %	Tähtajaks tasumata	Ebatõenä oliselt laekuvad	Summa	Pank %	Tähtajaks tasumata	Ebatõenä oliselt laekuvad
Eraisikud	31 719.6	34.2%	1 313.4	-169.2	14 768.7	32.0%	273.0	-56.8
Kinnisvara haldamine ja muu äriteenindus	14 838.2	16.0%	543.5	-143.4	5 596.4	12.1%	93.2	-39.8
Hulgi- ja jaekaubandus	13 122.4	14.2%	1 040.1	-115.7	2 228.1	4.8%	216.3	-17.5
Tööstus	11 074.4	11.9%	981.0	-142.4	2 128.4	4.6%	130.1	-45.5
Transport ja side	8 042.7	8.7%	945.6	-81.3	1 417.3	3.1%	21.8	-10.0
Rahandus ja kindlustus	280.1	0.3%	78.3	-3.7	17 774.2	38.6%	1.0	-2.2
Ehitus	2 908.6	3.1%	100.3	-21.4	349.1	0.8%	4.8	-2.5
Teised riigi-, sotsiaal- ja isikuteeninduse liigid	2 459.8	2.7%	915.5	-35.1	44.5	0.1%	28.2	-8.5
Energeetika	1 995.5	2.2%	407.2	-15.2	240.8	0.5%	0.2	-1.0
Hotellid ja restoranid	2 072.8	2.2%	236.8	-12.3	509.5	1.1%	8.1	-3.6
Põllumajandus ja metsatööstus	2 002.1	2.2%	264.3	-27.5	348.8	0.8%	11.3	-4.5
Valitsusasutused	1 001.7	1.1%	68.6	-3.3	362.2	0.8%	-	-2.3
Tervishoid ja sotsiaaltöö	642.3	0.7%	170.8	-6.1	170.5	0.4%	0.5	-1.3
Kalandus	222.7	0.2%	130.1	-5.5	53.1	0.1%	0.5	-3.4
Haridus	211.5	0.2%	1.4	-1.2	65.5	0.1%	0.4	-0.3
Mäetööstus	95.7	0.1%	35.4	-1.3	35.5	0.1%	-	-0.4
Kokku	92 690.1	100.0%	7 232.3	-784.6	46 092.6	100.0%	789.4	-199.6

18.Laenude jaotus tüüpide järgi

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp 2005	2004	Pank 2005	2004
Laenud	103 577.7	57 492.0	62 213.0	43 846.4
Kapitalirent	31 058.0	25 039.1	-	-
Arvelduskrediit	7 174.2	5 571.6	1 780.8	2 199.7
Faktooring	4 493.6	4 219.6	-	-
Repod	323.4	366.7	63.2	46.5
Inkasso	0.6	1.1	-	-
Brutolaenuportfell	146 627.5	92 690.1	64 057.0	46 092.6
Eriprovisjonid	-1 197.9	-784.6	-267.0	-199.6
Netolaenuportfell	145 429.6	91 905.5	63 790.0	45 893.0

	Grupp	Hansapank
Laenuportfell 2005.a. lõpu seisuga*	146 627.5	64 057.0
Keskmine laenuportfell*	115 226.1	57 739.5
Riskikulu**	-0.02%	0.04%
Laenukahjumite kattereserv / laenuportfell*	0.82%	0.42%
Tähtajaks tasumata laenud / laenuportfell*	6.7%	2.9%
Üle 60 päeva / laenuportfell*	0.3%	0.1%
Tagasi saadud laenud (miljonites kroonides)	142.3	41.5

* V.a. laenud Grupi teistele ettevõtetele.

** (mahakantud laenud - tagasi saadud laenud) / keskmine laenuportfell

Mahakantud laenud tegevusharude lõikes

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp 2005	2004	Pank 2005	2004
Jae- ja hulgimüük	3.0	11.1	0.7	5.8
Tööstus	55.7	66.0	51.5	32.0
Kinnisvara haldamine	-0.3	4.0	0.4	0.5
Eraisikud	34.8	72.4	4.5	25.2
Teenindus	8.9	27.1	-	2.2
Transport	-3.8	33.3	-	-
Ehitus	0.8	7.3	-	-
Põllumajandus ja metsatööstus	5.6	29.2	-	18.4
Muu	17.4	41.5	5.3	1.5
Kokku	122.1	291.9	62.4	85.6

Laenuportfelli jaotus tagatiste lõikes

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp				Pank			
	2005	%	2004	%	2005	%	2004	%
Hüpoteek	75 283.3	51.3%	41 258.4	44.5%	36 380.5	56.8%	19 816.0	43.0%
Registerpant*	17 004.1	11.6%	13 513.9	14.6%	9.1	0.0%	9.2	0.0%
Muu vallasasja pant	13 414.4	9.1%	10 851.6	11.7%	1 866.3	2.9%	1 559.2	3.4%
Ehitise pant	14 934.5	10.2%	9 771.1	10.5%	919.6	1.4%	1 143.3	2.5%
Riigi garantii	3 020.4	2.1%	3 188.3	3.4%	2 095.5	3.3%	2 340.1	5.1%
Käendus	2 993.6	2.0%	2 216.5	2.4%	1 334.5	2.1%	573.3	1.2%
Tagatisdeposiit	887.1	0.6%	62.2	0.1%	47.1	0.1%	46.6	0.1%
Väärtpaber	1 440.7	1.0%	854.5	0.9%	1 064.9	1.7%	499.2	1.1%
Muu	6 133.3	4.2%	5 464.3	5.9%	2 604.3	4.1%	1 263.5	2.7%
Tagatiseta	11 516.1	7.9%	5 509.3	5.9%	17 735.2	27.7%	18 842.2	40.9%
Kokku	146 627.5	100.0%	92 690.1	100.0%	64 057.0	100.0%	46 092.6	100.0%

* transpordivahendid

19.Tähtaja ületanud nõuded

31. detsember 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp			Pank		
	kuni 30 päeva	30-60 päeva	üle 60 päeva	kuni 30 päeva	30-60 päeva	üle 60 päeva
1. Laenud	9 004.2	481.8	393.5	1 699.3	71.0	64.5
2. Võlakirjad	-	-	-	-	-	-
3. Muud nõuded	-	-	-	-	-	-
Kokku	9 004.2	481.8	393.5	1 699.3	71.0	64.5

31. detsember 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp			Pank		
	kuni 30 päeva	30-60 päeva	üle 60 päeva	kuni 30 päeva	30-60 päeva	üle 60 päeva
1. Laenud	6 514.8	449.7	267.8	665.7	57.1	66.6
2. Võlakirjad	-	-	-	-	-	-
3. Muud nõuded	-	-	-	-	-	-
Kokku	6 514.8	449.7	267.8	665.7	57.1	66.6

20.Hinnangulised laenukahjumid

(miljonites kroonides)	Grupp	Pank
Saldo 31.12.03 seisuga	951.9	229.4
Mahakantud laenud	-291.9	-85.6
Laenukahjumid	493.0	188.6
Kursivahe	-6.5	-
Reklassifitseerimine	13.2	-
	-375.1	-132.8
Saldo 31.12.04 seisuga	784.6	199.6
Mahakantud laenud	-122.1	-62.4
Laenukahjumid	530.1	129.8
Kursivahe	0.5	-
	4.8	-
Saldo 31.12.05 seisuga	1 197.9	267.0

21.Kapitalirendi nõuded

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp	
	2005	2004
Koondportfelli jaotus tähtaegade lõikes		
Kuni 1 aasta	10 963.6	7 270.9
1 kuni 5 aastat	17 858.5	14 984.7
Üle 5 aasta	2 235.9	2 783.5
Kokku kapitalirendi koondportfell	31 058.0	25 039.1

Tulevaste perioodide instressitulu jaotus tähtaegade lõikes

Kuni 1 aasta	1 769.6	1 531.8
1 kuni 5 aastat	2 168.6	2 127.9
Üle 5 aasta	455.3	638.4
Kokku tulevaste perioodide intressitulu	4 393.5	4 298.1

Bruto investeringute jaotus tähtaegade lõikes

Kuni 1 aasta	12 733.2	8 802.7
1 kuni 5 aastat	20 027.1	17 112.6
Üle 5 aasta	2 691.2	3 421.9
Kokku brutoinvesteeringud	35 451.5	29 337.2

22. Krediidiasutuse kontsern

nimi	reg.kood	registreeri tud	reg.kuupäev	kapital	HP Osalus	peamised tegevusalad	juriidiline aadress
Tütarettevõtted							
AS Hansa Capital	10042519	Eesti	26.06.1996.	120 000 000 EEK	100%	liising	Liivalaia 8, Tallinn
OÜ Hansa Maja (likvideerimisel)	10230988	Eesti	11.07.1997.	410 000 EEK	100%	kinnisvara haldamine	Liivalaia 12, Tallinn
OÜ Crebit (ühinemisel)	10425396	Eesti	08.04.1998.	450 000 EEK	100%	infotehnoloogia	Liivalaia 8, Tallinn
AS Hansa Elukindlustus	10142356	Eesti	25.04.1997.	36 000 000 EEK	100%	kindlustus	Liivalaia 12, Tallinn
AS Hansa Investeerimisfondid	10194399	Eesti	30.04.1997.	30 000 000 EEK	100%	investeeringute haldamine	Liivalaia 8, Tallinn
AB bankas Hansabankas	112029651	Leedu	13.05.1999.	569 712 000 LTL	99.9%	pangatehingud	Gedimino 26, Vilnius
AS Hansabanka	40003074764	Läti	14.05.1992.	116 043 114 LVL	100%	pangatehingud	Balasta dambis 1a
UAB FMI Hansabank Markets(likvid.)	UI 97-270	Leedu	03.10.1997.	2 500 000 LTL	100%	väärtpaberiportfelli haldamine	Gedimino 26, Vilnius
OA O Hansabank	1027739131529	Venemaa	29.08.2003.	2 800 000 000 RUB	100%	pangatehingud	Leningradski pr.31/3, Moskva
Sidusettevõtted							
AS Pankade Kaardikeskus	10452335	Eesti	19.05.1998.	7 900 000 EEK	47.86%	maksekaarditerminal	Laki 12, Tallinn
AS Sertifitseerimiskeskus	10747013	Eesti	27.03.2001	3 200 000 EEK	25%	sertifitseerimisteenus	Tartu mnt.13, Tallinn
TietoEnator Support OÜ	11065244	Eesti	30.08.2004.	100 000 EEK	20%	IT haldus	Roosikrantsi 11, Tallinn
AS Hansa Capitali tütarettevõtted							
AS Hansa Liising Eesti (ühinemisel)	10434248	Eesti	28.04.1998.	10 000 000 EEK	100%	liising, faktooring	Liivalaia 8, Tallinn
AS Hansa Leasing Russia	10330909	Eesti	25.11.1997.	375 500 000 EEK	75%	liising	Liivalaia 12, Tallinn
Balti Autoliisingu AS	10197893	Eesti	28.02.1997.	1 400 000 EEK	100%	liising	Liivalaia 12, Tallinn
AS Eesti Liisingukeskus(likvideerimisel)	10325921	Eesti	17.11.1997.	1 200 000 EEK	67%	liising	Pärnu mnt.10, Tallinn
Balti Kindlustusmaakleri OÜ	10204399	Eesti	20.03.1997.	1 100 000 EEK	100%	kindlustusmaaklerlus	Liivalaia 12, Tallinn
AS Evison Grupp	10506321	Eesti	16.11.1998.	8 040 000 EEK	100%	liising	Järvevana tee 11, Tallinn
DP Hansa Leasing Ukraine	25198641	Ukraina	08.09.1997.	92 500 UAH	100%	liising	Vasilkovskaja 1, Kiiev
OOO Hansa Lizing	1047796412531	Venemaa	06.09.2004.	290 010 000 RUB	100%	liising	Butyrski val 26 tän 1, Moskva
OOO Hansa Lizing Kaliningrad	1043902855182	Venemaa	16.12.2004.	60 000 000 RUB	100%	liising	Vasilevskovo sq.2 ,Kaliningrad

nimi	reg.kood	registreeri tud	reg.kuupäev	kapital	HP Osalus	peamised tegevusalad	juriidiline aadress
A/S Hansabanka tütarettevõtted							
SIA Hanza Lizings	40003240524	Läti	29.12.1994.	1 857 895 LVL	100%	liising	Kalku str.26
SIA Hansabankas Centrala Eka	40003552687	Läti	04.07.2001.	64 000 LVL	100%	haldus	Balasta dambis 1a
SIA Baltijas Autolizings	40003359984	Läti	24.06.1997.	255 000 LVL	100%	liising	Kalku str.26
SIA Baltijas Apdrošinašanas Brokers	40003397986	Läti	12.06.1998.	60 000 LVL	100%	kindlustusmaaklerlus	Kalku str.26
AS IPS "Hansa Fondi"	40003337582	Läti	16.04.1997.	435 000 LVL	100%	investeeringud	Balasta dambis 1a
Hansa Open Pension Fund	40003606528	Läti	17.10.2002.	200 000 LVL	100%	pension	Balasta dambis 1a
AB bankas Hansabankase tütarettevõtted							
UAB Hanza Lizingas	111568069	Leedu	10.09.1996.	15 553 900 LTL	100%	liising	A.Mickeviciaus st.2,Vilnius
UAB LTB Lizingas(likvideerimisel)	2396409	Leedu	14.05.1997.	4 200 000 LTL	100%	liising	Savanoriu 19,Vilnius
UAB "Hansa gyvybes draudimas"	110065392	Leedu	19.10.1997.	4 000 000 LTL	100%	kindlustus	Basanaviciaus 12, Vilnius
UAB Hansa Investiciju valdymas	124815377	Leedu	10.02.1999.	3 800 000 LTL	100%	investeeringud	Savanoriu 19,Vilnius
UAB Baltijos Autolizingas	111612099	Leedu	10.11.1997.	10 000 LTL	100%	liising	SvitRiailos 11c,Vilnius
UAB Investiciju Draudimo Brokeris	124495055	Leedu	23.06.1998.	200 000 LTL	100%	kindlustusmaaklerlus	Pamnekalnio 23/5 -6, Vilnius
UAB Hansa Valda	300067233	Leedu	15.11.2004.	2 000 000 LTL	100%	haldus	Savanoriu 19,Vilnius

23. Tütarettevõtete omandamine

(miljonites kroonides)	OA O Hansabank	HBAS*	HLRU**	Total
Omandatud netovara	1.8	3.4	-	5.2
Sularaha	40.5	13.8	12.0	66.3
Väärtpaberid	-	63.3	459.1	522.4
laenud	1.2	20.4	43.0	64.6
Muud aktivad	-22.7	-87.2	-371.6	-481.5
Muud passivad	-0.4	-4.4	-4.4	-9.2
Netovara kokku	20.4	9.3	138.1	167.8
Firmaväärtus	23.9	17.5	26.3	67.7
Investeering kokku	44.3	26.8	164.4	235.5
Makstud sularahas	-44.3	-26.8	-164.4	-235.5
Omandatud sularaha	1.8	3.4	0	5.2
Neto rahavoog investeeringust	-42.5	-23.4	-164.4	-230.3

24. Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kauplemiseks hoitavad võlakirjad				
Valitsuse võlakirjad	3 178.3	2 021.9	26.2	141.7
Ettevõtete võlakirjad	4 625.8	4 644.5	116.8	136.9
Kauplemiseks hoitavad võlakirjad kokku	7 804.1	6 666.4	143.0	278.6
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande				
Valitsuse võlakirjad	441.0	288.7	-	-
Ettevõtete võlakirjad	102.1	82.4	-	-
Võlakirjad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kokku	543.1	371.1	-	-
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad				
Valitsuse võlakirjad	1 762.1	1 964.3	-	-
Ettevõtete võlakirjad	46.0	46.2	1 836.5	2 750.4
Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad kokku	1 808.1	2 010.5	1 836.5	2 750.4
Võlakirjad ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberid kokku	10 155.3	9 048.0	1 979.5	3 029.0

25. Aktsiad ja osad

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kauplemiseks hoitavad aktsiad ja osad				
Fondiosakud	108.3	68.1	-	-
Aktsiad	546.8	169.5	546.9	183.0
Kauplemiseks hoitavad aktsiad ja osad kokku	655.1	237.6	546.9	183.0
Aktsiad ja osad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande				
Fondiosakud	1 196.5	520.8	-	-
Aktsiad	32.0	44.5	-	-
Aktsiad ja osad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kokku	1 228.5	565.3	-	-
Müügivalmis aktsiad ja osad				
Strateegilised investeeringud	5.4	5.9	4.8	5.8
Müügivalmis aktsiad ja osad	5.4	5.9	4.8	5.8
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad				
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	-	-	7 222.5	4 342.7
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	29.3	24.2	12.0	12.6
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad kokku	29.3	24.2	7 234.5	4 355.3
Aktsiad ja osad kokku	1 918.3	833.0	7 786.2	4 544.1

26. Tuletisväärtpaberid

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Lepingul ine väärtus Kokku	Grupp						Pank					
		2005			2004			2005			2004		
		Tegelik väärtus	Lepingul ine väärtus	Kokku	Tegelik väärtus	Lepingul ine väärtus	Kokku	Tegelik väärtus	Lepingul ine väärtus	Kokku	Tegelik väärtus	Lepingul ine väärtus	Kokku
		Varad	Kohustu sed		Varad	Kohustu sed		Varad	Kohustu sed		Varad	Kohustu sed	
Valuutaderiviivid													
Valuuta-forwardid	880.2	6.9	-1.4	3 860.0	38.8	-66.3	559.8	5.1	-0.8	1 521.5	30.2	-62.3	
Valuuta-swapid	50 635.1	105.7	-54.6	13 749.5	177.5	-85.5	41 641.3	116.2	-21.5	8 351.3	237.7	-19.7	
sh. riskimaandamistehingud	-	-	-	484.3	42.6	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostetud ja müüdnud OTC optioonid	239.3	0.4	-0.5	324.2	0.9	-0.6	239.3	0.4	-0.5	316.8	0.9	-0.5	
Spotid	2 009.6	3.2	-1.4	-	3.1	-1.6	871.9	0.1	-0.8	-	0.7	-1.1	
Valuutaderiviivid kokku	53 764.2	116.2	-57.9	17 933.7	220.3	-154.0	43 312.3	121.8	-23.6	10 189.6	269.5	-83.6	
Intressideriviivid													
Swapid	5 221.7	62.5	-42.8	5 805.4	67.0	-82.4	5 300.0	68.0	-42.8	5 892.8	74.2	-82.3	
sh. riskimaandamistehingud	1 779.5	14.9	-14.8	2 347.0	60.9	-	1 779.5	14.9	-14.8	2 347.0	60.9	-	
Ostetud ja müüdnud OTC optioonid	431.5	3.0	-3.0	497.8	1.7	-1.7	251.8	3.0	-2.9	317.1	1.7	-1.7	
Muud	13 604.3	0.7	-0.8	211.9	0.7	-0.2	17.2	0.1	-0.1	375.9	0.8	-0.8	
Intressideriviivid kokku	19 257.5	66.2	-46.6	6 515.1	69.4	-84.3	5 569.0	71.1	-45.8	6 585.8	76.7	-84.8	
Aktsia ja muud derivatiivid													
Futuurid	1 427.3	18.5	-17.9	1 663.0	17.6	-15.0	1 302.5	17.1	-16.6	1 658.9	17.6	-15.0	
Ostetud ja müüdnud OTC optioonid	1 094.1	63.1	-48.6	1 118.8	64.8	-75.8	1 094.1	63.1	-48.6	1 118.8	64.8	-75.8	
Aktsia ja muud derivatiivid kokku	2 521.4	81.6	-66.5	2 781.8	82.4	-90.8	2 396.6	80.2	-65.2	2 777.7	82.4	-90.8	
Deriviivid kokku	75 543.1	264.0	-171.0	27 230.6	372.1	-329.1	51 277.9	273.1	-134.6	19 553.1	428.6	-259.2	

Pank kasutab fikseeritud intressiga laenu- ja liisinglepingute lühiajaliste hoiustega finantseerimisel tekkiva intressiriski elimineerimiseks riskide maandamist õiglase väärtuse meetodil. Riskide maandamiseks kasutatakse intressi-swap'e (IRS), mis muudavad fikseeritud intressiga varad ujuvintressiga varadeks, mille intressiriski maandavad lühiajalised hoiused.

Tehingute periood vastav riskide maandamiseks kasutatavate instrumentide tähtaegadele.

27. Materiaalne põhivara

31. detsember 2005 seisuga
(miljonites kroonides)

	Grupp					Pank			
	Maa	Hooned	Seadmed ja muu*	Kapitaal lehitus	Kokku	Maa	Hooned	Seadmed ja muu*	Kokku
Soetusmaksumus									
Aasta algsaldo	8.5	1 415.1	1 433.7	10.9	2 868.2	3.4	357.3	332.0	692.7
Soetamine	1.2	13.3	294.1	43.6	352.2	-	0.2	33.5	33.7
Reklassifitseerimine	-	7.2	33.5	-40.7	-	-	-	-	-
Müüdnud põhivara soetusmaksumus	-0.1	-33.2	-173.4	-	-206.7	-0.1	-6.9	-3.3	-10.3
Mahakandmised	-	-0.2	-34.6	-0.8	-35.6	-	-	-20.8	-20.8
Kursierinevused	-	1.4	1.2	-	2.6	-	-	-	-
Aasta lõppsaldo	9.6	1 403.6	1 554.5	13.0	2 980.7	3.3	350.6	341.4	695.3
Amortisatsioon									
Aasta algsaldo	-	262.3	890.9	-	1 153.2	-	127.4	291.4	418.8
Kulum aasta jooksul	-	56.9	183.9	-	240.8	-	14.8	18.6	33.4
Allahindlus**	-	-	13.0	-	13.0	-	-	-	-
Müüdnud põhivara kulum	-	-14.6	-87.1	-	-101.7	-	-6.9	-3.1	-10.0
Mahakandmised	-	-	-28.8	-	-28.8	-	-	-20.7	-20.7
Kursierinevused	-	0.4	0.7	-	1.1	-	-	-	-
Aasta lõppsaldo	-	305.0	972.6	-	1 277.6	-	135.3	286.2	421.5
Jääkmaksumus									
Aasta algsaldo	8.5	1 152.8	542.8	10.9	1 715.0	3.4	229.9	40.6	273.9
Aasta lõppsaldo	9.6	1 098.6	581.9	13.0	1 703.1	3.3	215.3	55.2	273.8

*Seadmed ja muu põhivara sisaldab ka kasutusrendi põhivara

** Allahindlus sisaldab AS Hansa Capitali rendivarade allahindlust seoses nende turuväärtuse vähenemisega.

28. Immateriaalne põhivara

31. detsember 2005 seisuga
(miljonites kroonides)

	Grupp			Pank	
	Firmaväärtus	Litsentsid	Kokku	Litsentsid	Kokku
Soetusmaksumus					
Aasta algsaldo	682.6	278.5	961.1	183.9	183.9
Kursierinevused	2.1	0.2	2.3	-	-
Soetamine	67.7	19.4	87.1	6.9	6.9
Enne IFRS 3 rakendamist akumuleeritud firmaväärtuse amortistsiooni elimineerimine	-299.2	-	-299.2	-	-
Täielikult amortiseeritud firmaväärtuse elimineerimine	-46.5	-	-46.5	-	-
Müük	-	-29.6	-29.6	-29.0	-29.0
Aasta lõppsaldo	406.7	268.5	675.2	161.8	161.8
Amortisatsioon					
Aasta algsaldo	341.0	248.4	589.4	170.2	170.2
Amortisatsioon aasta jooksul	-	19.9	19.9	10.3	10.3
Kursierinevused	-	0.6	0.6	-	-
Mahakandmine	4.7	-	4.7	-	-
Enne IFRS 3 rakendamist akumuleeritud firmaväärtuse amortistsiooni elimineerimine	-299.2	-	-299.2	-	-
Täielikult amortiseeritud firmaväärtuse elimineerimine	-46.5	-	-46.5	-	-
Müük	-	-24.9	-24.9	-27.2	-27.2
Aasta lõppsaldo	-	244.0	244.0	153.3	153.3
Jääkväärtus					
Aasta algsaldo	341.6	30.1	371.7	13.7	13.7
Aasta lõppsaldo	406.7	24.5	431.2	8.5	8.5

29. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulu

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Ettemaksed riigieelarvesse	540.5	283.0	16.8	14.7
Periodiseeritud intressitulu	454.6	364.2	313.8	260.4
Ettemaksed ettevõtetele	1 561.5	899.9	98.2	91.6
Laekumata liisingnõuded	335.1	320.5	-	-
Muud	67.2	78.3	54	67.2
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulu kokku	2 958.9	1 945.9	482.8	433.9

30. Muu vara

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Summad selgitamisel	10.7	13.8	8.0	12.2
Summad teel	799.4	545.8	624.0	438.9
Muud	68.8	158.3	-	-
Muu vara kokku	878.9	717.9	632.0	451.1

31. Panditud varad

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kohustuslik reserv keskpangas	4 378.1	3 155.2	2 316.3	1 697.6
Väliskaubanduse finantseerimine	43.8	57.9	-	-
Osalused	2.3	2.9	2.3	2.9
Tagatisdeposiidid	0.3	0.3	0.3	0.3
Panditud varad kokku	4 424.5	3 216.3	2 318.9	1 700.8

32. Võlgnevus krediidasutustele

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Pankade loroarve d	858.6	954.3	680.8	1 183.2
Hoiused	1 407.7	201.0	393.7	73.6
Laenud	35 785.0	6 478.4	22 581.9	4 291.8
Võlgnevus krediidasutustele kokku	38 051.3	7 633.7	23 656.4	5 548.6

Krediidasutustelt võetud suuremad* laenud

31. detsembri seisuga					2005	2004	
Laenu andja	Laenaja	Lepingu alguskuupäev	Tähtaeg	Valuuta	Summa, mln EEK		Intrss
EIB	HP	15.12.2002	15.09.2008	EUR	469.4	469.4	EURLB3M
Swedish Export Credit	HP	30.12.2002	31.12.2007	EUR	469.4	469.4	EURLB6M+48
Kreditanstalt für Wiederaufbau	HP	26.05.2003	15.03.2008	EUR	782.3	782.3	EURLB6M+41
EIB	HP	15.12.2003	15.09.2009	EUR	469.4	469.4	EURLB3M
EIB	HP	15.12.2004	15.06.2012	EUR	469.4	469.4	EURLB3M
Swedbank	HP	06.09.2005	06.09.2010	EUR	1 564.7	1 -	2.6175
Swedbank	HP	06.09.2005	06.09.2007	EUR	3 129.3	-	EURLB6M+5
Swedbank	HP	08.12.2005	09.12.2013	EUR	500.7	-	3.25
Swedbank	HP	08.12.2005	08.12.2009	EUR	938.8	-	2.99
Swedbank	HP	08.12.2005	08.12.2008	EUR	469.4	-	2.88
Swedbank	HP	08.12.2005	08.12.2010	EUR	5 288.5	-	EURLB6M+6
Swedbank	HP	12.12.2005	13.03.2006	EUR	1 173.5	-	2.455
Swedbank	HP	27.12.2005	13.03.2006	EUR	1 173.5	-	2.48
Swedbank	HP	28.12.2005	13.03.2006	EUR	1 173.5	-	2.485
Swedbank	HP	06.09.2005	06.03.2006	USD	1 098.5	-	3.8488
Swedbank	HP	08.12.2005	08.06.2006	USD	1 537.9	-	4.6494
HSH Nordbank	HBA	17.09.2003	18.09.2006	EUR	1 017.0	1 017.0	2.9
Swedbank	HBA	06.09.2005	06.09.2010	EUR	4 694.0	-	2.252
Swedbank	HBA	06.09.2005	06.09.2012	EUR	3 129.3	-	2.292
Swedbank	HBA	06.09.2005	08.09.2008	EUR	1 564.7	-	2.212
Swedbank	HBA	07.11.2005	08.11.2010	EUR	3 129.3	-	2.504

*Kõik laenud suuremad kui 30 mln eurot.

HP - Hansapank, HBA – Hansabanka

33.Hoiuste struktuur klientide lõikes

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Arvelduskontod				
Avalik sektor	4 847.7	3 657.4	465.3	428.8
Ettevõtted	23 039.9	15 333.0	9 793.8	6 824.6
Eraisikud	35 226.0	24 098.1	13 449.9	10 080.4
Kokku	63 113.6	43 088.5	23 709.0	17 333.8
Üleöödeposiidid*				
Avalik sektor	1 360.1	492.9	551.0	437.5
Ettevõtted	14 852.2	11 646.2	11 240.7	8 103.3
Eraisikud	934.0	753.8	603.9	540.0
Kokku	17 146.3	12 892.9	12 395.6	9 080.8
Tähtajalised hoiused				
Avalik sektor	1 582.1	446.9	1 549.1	346.6
Ettevõtted	8 917.8	4 116.3	5 628.1	2 244.9
Eraisikud	23 064.8	17 360.8	7 529.9	5 993.9
Kokku	33 564.7	21 924.0	14 707.1	8 585.4
Hoiused kokku	113 824.6	77 905.4	50 811.7	35 000.0

*Bilansis kajastatakse üleöödeposiite arvelduskontode all.

34.Emiteeritud võlakirjad

31. detsembri seisuga			2005	2004	
Võlakiri	Valuuta	Emiteeritud	Tähtaeg	Summa, mln EEK	Intress
MTN	EUR	17.03.2003	17.03.2006	4 697.1	4 701.8 3.2
MTN	EUR	05.10.2004	19.10.2009	11 734.9	11 734.9 EURLB3M
MTN	EUR	12.05.2004	18.05.2007	735.4	735.4 EURLB3M
MTN	EUR	12.05.2004	18.11.2005	-	469.4 EURLB3M
MTN	SEK	23.02.2004	27.02.2007	497.6	519.5 SES3M
MTN	EUR	19.01.2005	19.01.2007	782.3	- EURLB3M
MTN	EUR	21.01.2005	21.01.2009	779.2	- 3.0
MTN	erinevad	erinevad	erinevad	693.1	2 625.5 erinevad
ECP* (emiteeritud võlakirjade kogumaht)	erinevad	erinevad	erinevad	467.8	2 760.0 erinevad
Muud	erinevad	erinevad	erinevad	726.5	381.7 erinevad
Hansapanga poolt emiteeritud võlakirjad kokku				21 113.9	23 928.2
Muud	erinevad	erinevad	erinevad	0.8	2.5 erinevad
Hansa Capitali poolt emiteeritud võlakirjad kokku				0.8	2.5
Nendest grupi ettevõtete käes				-7.7	-36.1
Kokku				21 107.0	23 894.6

* ECP - Euro Kommertspaberite programm

35.Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Kreditoorne võlgnevus ettevõtetele	1 204.3	1 079.0	1.1	23.1
Lühiajalised võlgnevused	864.4	714.6	432.4	358.3
Maksmata kulud	999.0	398.4	435.4	292.9
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud kokku	3 067.7	2 192.0	868.9	674.3

36. Muud kohustused

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Väljaminevad maksekorraldused	1 973.9	961.1	669.2	303.8
Laekuvad maksekorraldused	137.9	47.9	132.3	1.7
Akreditiivid	-	0.3	-	-
Kliiringkontod	115.5	42.8	86.5	42.6
Kohustused kindlustustegevusest	10.9	8.3	-	-
Muud	681.6	596.8	364.2	306.4
Muud passivad kokku	2 919.8	1 657.2	1 252.2	654.5

37. Bilansivälised tehingud

31. detsembri seisuga 2005 (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	26 121.1	-	9 733.6
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	-	4 830.8	-	3 083.0
s.h. finantsgarantiid	-	2 373.0	-	1 796.1
1.2. Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	21 290.3	-	6 650.6
1.4. Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
2. Tuletistehingud	18 853.9	56 689.2	16 465.4	34 812.5
sh. Optsioonid	727.8	1 037.1	638.0	947.2
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	5 606.6	48 157.6	10 002.5	33 309.9
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	12 156.4	7 101.1	5 434.4	134.5
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud	438.2	774.4	375.8	712.0
2.4. Muu alusvaraga seotud tuletistehingud	652.7	656.1	652.7	656.1
3. Tühistatavad tehingud	-	8 527.4	-	3 210.0
3.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	8 527.4	-	3 210.0
3.2. Muud tühistatavad tehingud	-	-	-	-
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

31. detsembri seisuga 2004 (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	-	14 918.7	-	7 046.1
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	-	3 523.0	-	2 809.7
s.h. finantsgarantiid	-	2 077.7	-	1 957.5
1.2. Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus- ja investeerimisteenuste osutamisega	-	-	-	-
1.3. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	-	11 395.7	-	4 236.4
1.4. Muud tühistamatud tehingud	-	-	-	-
2. Tuletistehingud	14 159.6	13 071.0	15 803.4	3 749.7
sh. Optsioonid	842.3	1 098.4	750.3	1 002.3
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	6 814.9	11 118.9	8 304.1	1 885.6
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	6 083.0	432.1	6 239.3	346.5
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud	431.0	685.7	429.3	683.3
2.4. Muu alusvaraga seotud tuletistehingud	830.7	834.3	830.7	834.3
3. Tühistatavad tehingud	5 685.9	5 685.9	-	1 575.8
3.1. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	5 471.4	5 471.4	-	1 420.3
3.2. Muud tühistatavad tehingud	214.5	214.5	-	155.5
4. Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara	-	-	-	-

38. Aktsiakapital

31. detsembri seisuga	2005		2004	
	arv	milj EEK	arv	milj EEK
Välja lastud				
Lihtaktsiad, nominaal 10 krooni	317 368 436	3 173.7	317 368 436	3 173.7
Registreeritud ja tasutud				
Lihtaktsiad, nominaal 10 krooni	317 368 436	3 173.7	317 368 436	3 173.7

39. Vähemusosalus

(miljonites kroonides)	2005	2004
Aasta algsaldo	147.5	129.6
Tütarettevõtete omandamine	-141.8	-14.3
Vähemusosalus kasumist	0.6	32.3
Muutus vähemusosaluses	-	-0.1
Aasta lõppsaldo	6.3	147.5

40. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
1. Esimese taseme omavahendid	16 670.9	12 340.2	10 688.9	7 808.0
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	3 677.8	3 645.7	3 658.5	3 644.9
1.2 Üldine pangandusreserv	341.7	341.7	341.7	341.7
1.3 Muud reservid	492.0	226.1	317.4	79.3
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	8 970.5	6 224.8	4 152.5	2 704.9
1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum / kahjum	3 783.6	2 377.0	2 227.3	1 050.9
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	6.3	147.6	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-169.8	-248.3	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus	-	-	-	-
1.9 Oma aktsiad (miinusega)	-	-2.7	-	-
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-431.2	-371.7	-8.5	-13.7
2. Teise taseme omavahendid	-	-	-	-
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	16 670.9	12 340.2	10 688.9	7 808.0
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	3.9	4.5	1 394.9	71.3
5. Neto-omavahendid (3-4)	16 667.0	12 335.7	9 294.0	7 736.7
6. Kolmanda taseme omavahendid	-	-	-	-
7. Riskiga kaalutud varad	135 408.1	86 276.9	73 109.4	45 969.6
7.1 I kategooria (riski kaal 0%)	19 735.0	14 156.8	9 795.4	6 603.1
7.2 II kategooria (riski kaal 20%)	14 688.7	8 523.3	10 023.2	10 987.6
7.3 III kategooria (riski kaal 50%)	33 138.2	17 735.0	18 449.0	9 892.7
7.4 IV kategooria (riski kaal 100%)	115 901.3	75 704.7	61 880.3	38 825.7
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	9 931.8	6 464.1	4 337.3	3 931.3
8.1 Grupp I	9 631.0	6 031.0	4 040.6	3 486.2
8.2 Grupp II	300.8	433.1	296.7	445.1
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	262.4	285.9	87.0	216.0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	272.4	480.4	106.9	298.1
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	181.0	453.7	18.4	272.4
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	84.9	20.9	82.0	18.9
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	1.0
10.4 Kapitalinõue optsiooniriski katmiseks	4.6	4.9	4.6	4.9
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	1.9	0.9	1.9	0.9
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	-	-	-	-
12. Kapitali adekvaatsus (5.+6.)/(7.+8.+9.*10+10.*12.5+11*12.5)	11.01%	12.14%	11.67%	13.87%

41. Riskide kontsentreerumine

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	arv/summa	% neto- omavahendite st	arv/summa	% neto- omavahendit est
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	-	2	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	6 329.5	38.0%	2 320.2	25.0%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	9\23.5	0.1%	5\9.9	0.1%
31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	arv/summa	% neto- omavahendite st	arv/summa	% neto- omavahendit est
1. Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	1	-	1	-
2. Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	1 748.7	14.2%	832.3	10.8%
3. Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	10\12.9	0.1%	7\6.4	0.1%

42. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

Järgnev tabel annab ülevaate nendest finantsvaradest ja -kohustustest, mida ei kajastata Grupi bilansis õiglasel väärtusel.

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	2005		2004	
	Õiglane väärtus	Raamatupidamislik väärtus	Õiglane väärtus	Raamatupidamislik väärtus
Võlakirjad	1 905.8	1 808.1	2 489.4	2 359.2
Laenuportfell*	147 008.6	146 627.5	92 867.3	92 690.1
Emiteeritud võlakirjad	21 332.6	21 107.0	23 922.1	23 894.6
Tähtajalised deposiidid	33 195.8	33 564.7	n/a	21 924.0

*Laenuportfelli õiglase väärtuse arvestamiseks kasutatakse nüüdisväärtuse meetodit.

Nüüdisväärtus arvutatakse 75% portfelli, sest portfelli ülejäänud osa moodustavad masslaenud, mille nüüdisväärtus ei erine oluliselt raamatupidamislikust väärtusest.

43. Tehingud seotud osapooltega Seotud osapooled

Nimi	Seos pangaga
Nõukogu ja juhatuse liikmed	
FöreningsSparbanken AB (publ)	Emaettevõte
AS Pankade Kaardikeskus	Sidusettevõte
AS Sertifitseerimiskeskus	Sidusettevõte
TietoEnator Support OÜ	Sidusettevõte

Seotud osapoolte hoiused*

31. detsembri seisuga	2005		2004	
	Jääk, mln EEK	Intressivahemik	Jääk, mln EEK	Intressivahemik
Nõukogu ja juhatuse liikmed	4.7	0-2,5%	20.3	0-2,5%
Sidusettevõtted	18.8	0%-2,35%	16.9	0%-2,35%

Hoiustele, mis ületavad 500 000 krooni, määratakse intress kokkuleppel.

*V.a. emaettevõte

Seotud osapoolte laenud*

31. detsembri seisuga	2005		2004	
	Jääk, mln EEK	Intressivahemik	Jääk, mln EEK	Intressivahemik
Nõukogu ja juh atuse liikmed	14.1	2,6-3,7%**	12.4	2,8-6,5%
Sidusettevõtted	1.6	6.50%	-	-

*V.a. emaettevõte

Kompensatsioon

31. detsembri seisuga	2005	2004
Palgad nõukogule (miljon krooni)	0.2	0.5
Palgad juhatusele (miljon krooni)	20.8	19.4

Hansapanga Grupi ja FöreningsSparbanken AB (publ) vahelised tehingud

31. detsembri seisuga (miljonites kroonides)	2005	2004
Hoiused ja laenud FöreningsSparbanken'ile	3 922.5	439.4
Laenud ja hoiused FöreningsSparbanken'ilt	-32 033.7	-95.6
Kogunenud intress	0.5	-
Kogunenud intress	-155.2	-0.8
Intressitulu FöreningsSparbanken'ilt	102.8	87.8
Intressikulu FöreningsSparbanken'ile	-332.5	-124.9

44.Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp							Pank						
	Bilansilised kohustused			sealhulgas		Bilansi- välised võlakohustu- sed	Piirkonna osakaal	Bilansilised kohustused			sealhulgas		Bilansi- välised võlakohu- stused	Piirkonna osakaal
	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	tähtjaks tasumata	Ebatõenä oliselt			laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	tähtjaks tasumata	Ebatõenä oliselt		
Eesti	63 478.0	1 050.4	265.9	2 538.4	-421.7	15 991.2	27.7%	62 485.2	2 081.1	281.9	1 445.2	-252.9	14 890.1	48.5%
Rootsi	15.4	20.1	3 959.4	-	-	45 619.1	17.0%	12.2	9.0	3 212.5	-	-	34 801.5	23.1%
Saksamaa	12.1	814.1	7 657.2	2.9	-0.5	1 151.3	3.3%	-	-	6 135.8	-	-	60.2	3.8%
Soome	48.1	36.0	349.7	0.1	-0.1	1 941.6	0.8%	47.4	1.0	0.9	0.1	-0.1	153.1	0.1%
Suurbritannia	-	685.5	1 682.4	-	-	18 894.4	7.3%	-	76.4	309.5	-	-	5 203.2	3.4%
Läti	38 429.4	715.2	858.1	1 922.2	-262.0	10 756.1	17.4%	351.9	3 202.5	4 110.5	117.4	-0.8	2 328.1	6.1%
Holland	-	1 032.8	1.7	-	-	29.9	0.4%	-	14.4	-	-	-	29.9	0.0%
Belgia	-	69.4	1 635.7	-	-	49.2	0.6%	-	1.3	62.3	-	-	-	0.0%
Leedu	38 566.4	2 960.7	1 306.9	5 143.8	-442.2	11 618.5	18.7%	123.5	3 013.0	10 694.4	0.1	-1.2	4 290.0	11.0%
Austria	-	137.2	493.7	-	-	414.7	0.4%	-	13.8	23.1	-	-	414.7	0.3%
Venemaa	6 067.2	106.7	1 015.2	272.1	-71.3	1 186.9	2.9%	1 036.8	1 378.2	778.7	272.0	-12.0	61.6	2.0%
USA	-	886.2	884.2	-	-	797.4	0.9%	-	83.8	108.6	-	-	518.0	0.4%
Taani	10.9	1.0	562.2	-	-0.1	383.5	0.3%	-	0.5	15.3	-	-	345.8	0.2%
Sveits	-	0.5	41.8	-	-	926.6	0.3%	-	0.3	5.5	-	-	733.6	0.4%
Iirimaa	-	216.2	833.0	-	-	-	0.4%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Hispaania	-	-	13.3	-	-	-	0.0%	-	-	13.3	-	-	-	0.0%
Poola	-	152.7	73.4	-	-	26.7	0.1%	-	44.2	64.0	-	-	9.8	0.1%
Norra	-	-	78.8	-	-	-	0.0%	-	-	56.5	-	-	-	0.0%
Kanada	-	571.9	5.4	-	-	-	0.2%	-	-	0.8	-	-	-	0.0%
Luxembourg	-	475.0	0.4	-	-	-	0.2%	-	-	0.4	-	-	-	0.0%
Austraalia	-	832.4	27.9	-	-	-	0.3%	-	-	27.9	-	-	-	0.0%
Jaapan	-	-	4.9	-	-	-	0.0%	-	-	0.6	-	-	-	0.0%
Ukraina	-	-	4.5	-	-	0.9	0.0%	-	-	-	-	-	0.9	0.0%
Prantsusmaa	-	581.2	314.0	-	-	309.2	0.4%	-	52.8	-	-	-	302.3	0.2%
Küpros	-	-	0.7	-	-	-	0.0%	-	-	0.7	-	-	-	0.0%
Itaalia	-	446.9	5.3	-	-	-	0.2%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Valgevene	-	-	-	-	-	2.9	0.0%	-	-	-	-	-	2.9	0.0%
Gibraltar	-	0.2	-	-	-	31.8	0.0%	-	0.2	-	-	-	31.8	0.0%
Belize	-	0.1	-	-	-	2.2	0.0%	-	0.1	-	-	-	2.2	0.0%
Tšehhi	-	75.5	13.3	-	-	-	0.0%	-	-	11.0	-	-	-	0.0%
Sloveenia	-	8.6	8.5	-	-	-	0.0%	-	-	8.2	-	-	-	0.0%
Slovakkia	-	23.4	1.4	-	-	-	0.0%	-	-	0.7	-	-	-	0.0%
Israel	-	-	1.2	-	-	-	0.0%	-	-	1.2	-	-	-	0.0%
Horvaatia	-	69.2	45.1	-	-	-	0.0%	-	23.6	44.2	-	-	-	0.0%

44.Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (järg)

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp							Pank						
	Bilansilised kohustused			sealhulgas		Bilansi-		Bilansilised kohustused			sealhulgas		Bilansi-	
	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	tähtjaks tasumata	Ebatõenä oliselt	välised võlakohustu laekuvad	osakaal sed	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	tähtjaks tasumata	Ebatõenä oliselt	välised võlakohu laekuvad	osakaal stused
Kreeka	-	90.0	0.8	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Ungari	-	148.9	6.5	-	-	6.3	0.1%	-	18.0	1.9	-	-	6.3	0.0%
Bulgaaria	-	54.4	-	-	-	-	0.0%	-	24.5	-	-	-	-	0.0%
Rumeenia	-	20.5	37.6	-	-	-	0.0%	-	-	37.6	-	-	-	0.0%
Portugal	-	32.6	0.9	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Island	-	-	-	-	-	0.3	0.0%	-	-	-	-	-	0.3	0.0%
Hiina	-	-	57.1	-	-	-	0.0%	-	-	57.1	-	-	-	0.0%
Briti	-	0.1	-	-	-	50.3	0.0%	-	0.1	-	-	-	34.6	0.0%
Neitsisaared														
Kasahstan	-	22.0	1.3	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Marshalli Saared	-	-	-	-	-	0.6	0.0%	-	-	-	-	-	0.6	0.0%
Serbia ja Montenegro	-	-	12.0	-	-	-	0.0%	-	-	12.0	-	-	-	0.0%
Total	146 627.5	12 337.6	22 261.4	9 879.5	-1 197.9	110 191.6	100%	64 057.0	10 038.8	26 077.1	1 834.8	-267.0	64 221.5	100%

44.Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (järg)

31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp			Pank				Piirkonn			Piirkonna			
	Bilansilised kohustused			Bilansilised kohustused				a			a			
	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	sealhulgas tähtajaks tasumata	Ebatõenä oliselt laekuvad	välised võlakohu tused	osakaal	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	tähtajak s tasumat a	Ebatõenä oliselt laekuvad	välised võlakohu stused	osakaal
Eesti	43 401.4	546.6	71.0	1 784.9	-389.1	11 357.2	33.7%	45 086.7	3 243.0	230.3	783.4	-194.0	10 698.7	60.7%
Rootsi	6.2	25.4	465.1	1.3	-	4 393.0	3.0%	2.8	17.3	150.6	1.3	-	3 602.5	3.9%
Saksamaa	2.1	525.5	6 851.3	-	-	1 851.8	5.6%	-	32.8	5 797.1	-	-	742.4	6.7%
Soome	21.3	34.5	201.2	4.7	-0.1	3 224.7	2.1%	20.6	20.9	3.0	4.5	-0.1	984.7	1.1%
Inglismaa	23.2	647.3	997.1	-	-	5 241.9	4.2%	-	98.2	778.6	-	-	5 148.4	6.2%
Läti	21 347.4	1 069.5	934.1	1 851.6	-178.4	6 246.4	18.0%	227.7	2 053.9	5 682.6	-	-1.0	677.1	8.9%
Holland	-	981.0	603.1	-	-	235.6	1.1%	-	6.1	602.2	-	-	197.8	0.8%
Belgia	-	190.3	1 362.6	-	-	193.0	1.1%	-	1.3	494.1	-	-	-	0.5%
Leedu	24 887.1	2 751.5	773.0	3 583.2	-182.8	11 558.1	24.3%	161.3	2 142.3	717.2	-	-1.7	2 883.5	6.1%
Austria	-	227.0	386.4	-	-	39.4	0.4%	-	115.5	10.0	-	-	39.4	0.2%
Venemaa	2 978.4	83.7	135.3	0.4	-32.3	252.7	2.1%	593.5	53.4	73.1	0.2	-2.8	190.2	0.9%
USA	-	1 174.6	773.6	-	-	1 036.3	1.8%	-	45.9	638.5	-	-	914.6	1.6%
Taani	4.6	51.3	23.0	0.1	-	1 793.3	1.1%	-	51.3	8.5	-	-	1 765.7	1.9%
Sveits	-	9.4	7.0	-	-	185.2	0.1%	-	1.2	2.3	-	-	159.4	0.2%
Iirimaa	-	21.4	-	-	-	6.3	0.0%	-	-	-	-	-	6.3	0.0%
Hispaania	-	157.6	-	-	-	-	0.1%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Poola	-	67.5	23.9	-	-	19.4	0.1%	-	0.2	17.1	-	-	1.0	0.0%
Norra	-	-	37.6	-	-	-	0.0%	-	-	37.6	-	-	-	0.0%
Kanada	14.3	413.8	0.7	2.7	-0.4	-	0.3%	-	-	0.7	-	-	-	0.0%
Luxembourg	-	162.4	2.0	-	-	-	0.1%	-	-	2.0	-	-	-	0.0%
Austraalia	-	172.8	21.2	-	-	-	0.1%	-	-	21.2	-	-	-	0.0%
Jaapan	-	-	6.0	-	-	-	0.0%	-	-	3.9	-	-	-	0.0%
Kirgistan	-	17.8	-	-	-	-	0.0%	-	17.8	-	-	-	-	0.0%
Ukraina	4.1	0.2	0.2	3.4	-1.5	0.3	0.0%	-	0.2	-	-	-	0.3	0.0%
Prantsusmaa	-	455.6	0.6	-	-	133.4	0.4%	-	15.6	-	-	-	133.4	0.2%
Küpros	-	-	1.4	-	-	-	0.0%	-	-	1.4	-	-	-	0.0%
Itaalia	-	87.8	3.6	-	-	-	0.1%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Valgevene	-	-	0.3	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Gibraltar	-	2.7	-	-	-	9.9	0.0%	-	2.7	-	-	-	9.9	0.0%

44.Võlakohustuste jaotumine geograafiliste piirkondade lõikes (järg)

31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp			Pank			Piirkonn a osakaal	Piirkonna			Piirkonna	a	Piirkonna	a
	laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	sealhulgas tähtajaks tasumata	Bilansi- Ebatõenä oliselt laekuvad	Bilansi- välised võlakohu tused		laenud	väärtpabe rid	muud nõuded	sealhulgas tähtajak s tasumat a	Ebatõenä oliselt laekuvad	Bilansi- välised võlakohu stused	
Belize	-	2.1	-	-	-	13.0	0.0%	-	2.1	-	-	-	13.0	0.0%
Tšehhi	-	15.6	12.7	-	-	-	0.0%	-	-	12.3	-	-	-	0.0%
Sloveenia	-	8.3	11.3	-	-	-	0.0%	-	-	11.0	-	-	-	0.0%
Slovakkia	-	23.3	1.2	-	-	-	0.0%	-	-	0.5	-	-	-	0.0%
Israel	-	-	0.3	-	-	-	0.0%	-	-	0.3	-	-	-	0.0%
Kreeka	-	52.4	0.5	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Ungari	-	56.6	12.1	-	-	-	0.0%	-	0.2	9.6	-	-	-	0.0%
Bulgaaria	-	98.3	0.3	-	-	-	0.1%	-	78.7	0.3	-	-	-	0.1%
Rumeenia	-	10.1	6.3	-	-	-	0.0%	-	-	6.3	-	-	-	0.0%
Portugal	-	15.6	0.4	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Iceland	-	0.1	-	-	-	0.2	0.0%	-	0.1	-	-	-	0.2	0.0%
India	-	-	-	-	-	0.9	0.0%	-	-	-	-	-	0.9	0.0%
Briti Neitsisaared	-	1.0	-	-	-	42.4	0.0%	-	1.0	-	-	-	4.8	0.0%
Kaimanisaared	-	-	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Liechtenstein	-	-	-	-	-	0.8	0.0%	-	-	-	-	-	0.8	0.0%
Kasahstan	-	23.7	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Horvaatia	-	68.8	-	-	-	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	0.0%
Kokku	92 690.1	10 253.1	13 726.4	7 232.3	-784.6	47 835.2	100%	46 092.6	8 001.7	15 312.3	789.4	-199.6	28 175.0	100%

45.Valuutade netopositsioonid

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	20 293.7	56 527.6	32 186.1	551.3	-4 599.1
EUR	121 843.8	75 349.4	4 452.6	47 570.2	3 376.8
LVL	14 544.5	14 015.4	2 110.0	1 786.6	852.5
RUB	1 281.3	416.3	515.2	12.0	1 368.2
LTL	19 273.0	31 481.6	12 073.6	901.8	-1 036.8

31. detsembri 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Pank		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	16 461.2	48 858.8	32 201.9	582.6	-778.3
EUR	73 671.1	47 640.5	8 644.3	34 125.5	549.4
LVL	2 901.3	89.0	90.6	3 143.7	-240.8
LTL	3 186.4	270.0	352.4	4 118.5	-849.7

31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Grupp		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	14 372.2	40 444.2	423.0	502.7	-26 151.7
EUR	72 841.1	41 560.7	5 215.2	13 559.9	22 935.7
LVL	9 990.3	9 091.7	2 757.8	1 076.0	2 580.4
LTL	15 446.4	21 860.5	7 154.3	205.0	535.2

31. detsembri 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Pank		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	Pikk	Lühike	Pikk	Lühike	
EEK	10 982.5	34 942.0	423.0	510.5	-24 047.0
EUR	52 015.5	32 140.5	6 540.1	4 510.3	21 904.8
LVL	2 128.7	62.8	6.7	10.1	2 062.5

46.Varade ja kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade järgi

31. detsember 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Nõudmise ni	Tähtaja ületanud	Kuni 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	11 719.9	86.7	4 839.9	10 123.6	13 629.1	9 320.7	16 756.5	41 837.4
2. Grupi nõuded	22 953.7	477.2	18 907.6	15 836.6	29 049.6	20 112.8	33 384.8	56 487.2
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	22 882.4	-	7 860.5	4 723.6	128.0	-	-	-
Nõuded klientidele	-	242.2	6 466.7	9 558.4	26 290.5	19 206.4	30 829.8	52 835.6
Väärtpaberid	-	-	2 147.9	1 174.4	2 110.7	875.0	2 502.2	3 527.4
Muud nõuded	71.3	235.0	2 432.5	380.2	520.4	31.4	52.8	124.2
1. Krediidiasutuse kohustused	36 834.1	-	8 170.4	14 911.5	8 923.7	8 850.9	19 417.7	790.4
2. Grupi kohustused	79 734.9	-	20 586.4	18 652.1	16 791.9	9 890.4	30 487.5	6 104.8
sh. Võlgnevused pankadele	-	-	1 539.3	5 028.7	4 281.5	6 636.9	16 524.4	4 040.5
Võlgnevused klientidele	79 729.0	-	14 728.2	6 572.0	11 558.4	848.4	366.0	22.6
Emiteeritud võlakirjad	-	-	-	5 776.7	185.9	2 154.6	12 926.2	63.6
Muud kohustused	5.9	-	4 318.9	1 274.7	766.1	250.5	670.9	1 978.1
31. detsember 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Nõudmise ni	Tähtaja ületanud	Kuni 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta
1. Krediidiasutuse nõuded	4 595.9	30.5	8 228.0	5 692.4	8 066.0	7 247.1	14 860.7	29 892.0
2. Grupi nõuded	9 862.5	403.2	16 150.0	10 544.3	19 101.3	14 442.8	23 080.5	33 330.3
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	9 372.8	-	9 858.5	2 739.7	27.0	85.8	-	-
Nõuded klientidele	-	208.7	4 418.3	6 833.1	16 972.1	13 633.2	20 213.4	29 635.5
Väärtpaberid	-	-	641.4	709.5	1 758.1	694.9	2 803.3	3 645.9
Muud nõuded	489.7	194.5	1 231.8	262.0	344.1	28.9	63.8	48.9
1. Krediidiasutuse kohustused	27 613.4	-	4 658.8	4 633.3	6 339.4	5 902.4	16 291.3	707.1
2. Grupi kohustused	56 995.0	-	10 516.1	7 952.1	12 559.5	7 815.3	17 764.8	2 199.7
sh. Võlgnevused pankadele	1 009.1	-	118.4	163.5	552.5	1 858.4	3 376.5	555.3
Võlgnevused klientidele	55 981.4	-	6 778.1	4 564.3	9 574.5	600.2	367.8	47.4
Emiteeritud võlakirjad	-	-	892.7	2 418.4	1 955.7	5 275.6	13 244.6	107.6
Muud kohustused	4.5	-	2 726.9	805.9	476.8	81.1	775.9	1 489.4

47.Varade ja kohustuste jaotumine intressi fikseerimise perioodi järgi

31. detsember 2005 seisuga (miljonites kroonides)	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Intressi mitte teeniv	Mitte- finantsvara	Kokku
1. Krediidiasutuse nõuded	18 689.3	28 890.1	40 960.8	4 164.1	4 568.4	2 140.1	7 786.2	1 397.1	108 596.1
2. Grupi nõuded	53 361.6	53 123.9	67 192.5	5 844.2	8 230.5	6 065.9	1 325.8	4 199.4	199 343.8
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	13 787.7	-	-	-	-	-	-	-	13 787.7
Nõuded teistele finantsasutustele	13 333.5	8 351.5	121.8	-	-	-	-	-	21 806.8
Väärtpaberid	1 135.2	2 150.6	1 999.3	406.1	2 180.1	3 140.6	1 325.8	-	12 337.7
Laenud	24 386.1	42 571.1	64 992.5	5 547.2	6 164.3	2 966.3	-	-	146 627.5
-Hinnangulised laenukahjumid	-237.4	-300.1	-381.3	-118.1	-117.7	-43.3	-	-	-1 197.9
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 134.3	2 134.3
Muud aktivad	956.5	350.8	460.2	9.0	3.8	2.3	-	2 065.1	3 847.7
1. Krediidiasutuse kohustused	56 069.5	22 134.2	13 245.6	1 117.6	2 793.2	221.9	-	13 014.1	108 596.1
2. Grupi kohustused	109 930.3	35 215.6	24 260.3	2 047.3	4 348.8	2 205.1	-	21 336.4	199 343.8
sh. Kohustused teistele finantsasutustele	1 618.9	21 170.0	11 569.5	1 054.7	2 253.8	384.4	-	-	38 051.3
Hoiused	94 720.3	6 218.0	11 769.7	743.4	350.5	22.7	-	-	113 824.6
Emiteeritud võlakirjad	12 511.2	7 280.0	275.7	46.7	993.4	-	-	-	21 107.0
Muud passivad	1 079.9	547.6	645.4	202.5	751.1	1 798.0	-	4 234.3	9 258.8
Vähemusaktsionäride osa	-	-	-	-	-	-	-	6.3	6.3
Allutatud kohustused	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	17 095.8	17 095.8
Bilansiliste kirjete intressitundlikus	-56 568.7	17 908.3	42 932.2	3 796.9	3 881.7	3 860.8	1 325.8	-17 137.0	-
Bilansiväliste kirjete intressitundlikkus	19.1	-62.0	-104.8	-31.7	-40.1	-	-	-	-219.5

47.Varade ja kohustuste jaotumine intressi fikseerimise perioodi järgi (järg)

31. detsember 2004 seisuga (miljonites kroonides)	Alla 1 kuu	1...3 kuud	3...12 kuud	1...2 aastat	2...5 aastat	Üle 5 aasta	Intressi mitte teeniv	Mitte- finantsvara	Kokku
1. Krediidiasutuse nõuded	13 222.9	20 528.5	25 687.5	3 916.5	4 178.8	2 213.5	4 493.9	328.2	74 569.8
2. Grupi nõuded	31 884.2	37 438.0	42 903.9	5 016.3	5 142.5	3 598.2	575.4	2 443.1	129 001.6
sh. Sularaha ja nõuded pankadele	8 721.6	-	-	-	-	-	-	-	8 721.6
Nõuded teistele finantsasutustele	7 093.2	6 214.3	-	54.5	-	-	-	-	13 362.0
Väärtpaberid	1 395.1	4 471.4	2 216.4	101.6	333.3	1 159.9	575.4	-	10 253.1
Laenud	13 317.3	26 536.9	40 949.6	4 714.5	4 776.4	2 395.4	-	-	92 690.1
-Hinnangulised laenukahjumid	-139.5	-197.4	-313.9	-39.4	-45.0	-49.4	-	-	-784.6
Materiaalne ja immateriaalne põhivara	-	-	-	-	-	-	-	2 086.7	2 086.7
Muud aktivad	1 496.5	412.8	51.8	185.1	77.8	92.3	-	356.4	2 672.7
1. Krediidiasutuse kohustused	36 668.8	18 568.4	5 003.5	5 376.9	394.5	100.8	-	8 456.9	74 569.8
2. Grupi kohustused	72 402.7	22 524.2	11 834.7	6 030.6	1 415.5	1 214.6	-	13 579.3	129 001.6
sh. Kohustused teistele finantsasutustele	1 502.4	4 351.2	1 458.8	51.9	267.2	2.2	-	-	7 633.7
Hoiused	62 876.0	4 412.7	9 605.9	600.1	363.4	47.3	-	-	77 905.4
Emiteeritud võlakirjad	5 223.7	13 015.2	307.0	5 250.6	42.5	55.6	-	-	23 894.6
Muud passivad	2 800.6	745.1	463.0	128.0	742.4	1 109.5	-	232.7	6 221.3
Vähemusaktsionäride osa	-	-	-	-	-	-	-	147.5	147.5
Allutatud kohustused	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omakapital	-	-	-	-	-	-	-	13 199.1	13 199.1
Bilansiliste kirjete intressitundlikkus	-40 518.5	14 913.8	31 069.2	-1 014.3	3 727.0	2 383.6	575.4	-11 136.2	-
Bilansiväliste kirjete intressitundlikkus	15.0	-14.7	-2.2	-22.6	-35.4	-	-	-	-59.9

48. Intressitundlikkus

31. detsember

(tuhandetes kroonides)	2005	2004
1 nädal	0.0	9.4
1 kuu	-118.9	-12.5
2 kuud	3.1	-39.1
3 kuud	-517.9	-184.6
6 kuud	-402.1	-222.2
1 aasta	-15.6	23.5
2 aastat	-353.6	-239.4
3 aastat	-4.7	-219.1
4 aastat	-139.3	-183.1
5 aastat	-23.5	-92.3
6 aastat	-45.4	-93.9
7 aastat	-32.9	-40.7
8 aastat	-3.1	-31.3
9 aastat	-70.4	-17.2
10 aastat	-363.0	37.6

Intressitundlikkuse analüüs näitab, et kui kõik intressikõverad tõusevad 0.01% võrra, siis positsioonide NPV oleks aasta lõpu seisuga vähenenud 926 tuhande krooni võrra.

Aksia- ja indeksi-optsiointportfelli stresstest

31. detsember

(miljonites kroonides)	2005	2004
Ostuoopsiooni alus turuhinnas	596.1	283.2
Müügioptsiooni alus turuhinnas	90.7	344.2
Delta turuhinnas	-	-
Investeering Deltasse	-272.3	-123.6
Tulu/kulu hinnad üles 25%	-6.3	-9.4
Tulu/kulu hinnad alla 25%	-34.4	-31.3

Valuuta-optsiointportfelli stresstest

31. detsember

(miljonites kroonides)	2005	2004
Tulu/kulu hinnad üles 20%	-1.3	-1.3
Tulu/kulu hinnad alla 20%	1.2	0.3

Stresstest kui Grupi riikide valuutasid devalveeritakse 50%

31. detsember

(miljonites kroonides)	2005	2004
Hansapank (Eesti)	-12 321.7	1 580.3
Hansabanka (Läti)	-7 573.0	-3 329.6
Hansabankas (Leedu)	-3 922.6	-3 206.0
Hansabank(Russia)	-844.9	-
Kokku	-24 662.2	-4 955.3
Grupi omavahenditest	148.0%	40.2%

Eeldused:

Kohalikes valuutades antud laenude krediidirisk tõuseb mõõdukalt (5%-lt 10%-le)

Välisvaluutades antud laenude krediidirisk tõuseb märgatavalt (5%-lt 15%-le)

IV Audiitori järeldusotsus

Deloitte.

AS Deloitte Audit Eesti
Roosikrantsi 2
10119 Tallinn
Estonia

Tel: +372 640 6500
Fax: +372 640 6503
www.deloitte.com

Reg. kood 10687819

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Hansapank aktsionäridele:

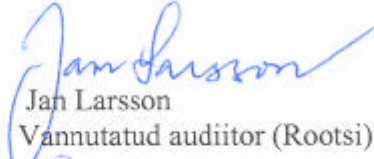
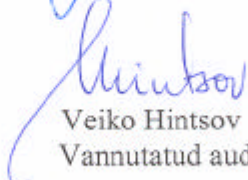
Oleme auditeerinud AS-i Hansapank (edaspidi "Pank") ja tema tütarettevõtjate (edaspidi "Kontsern") 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet. Selle aruande õigsuse eest vastutab Panga juhatuse. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal.

Meie audit on läbi viidud vastavalt Rahvusvahelistele Auditeerimisstandarditele. Nimetatud standardite kohaselt planeerime ja viime auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajad ja avalikustatud informatsioon, väljavõtetist kontrolli. Audit hõlmab ka hinnangu andmist kasutatud arvestuspõhimõtetele ja juhtkonna poolt tehtud olulisematele raamatupidamislikele hinnangutele ning seisukoha võtmist raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi suhtes. Usume, et meie poolt läbiviidud audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

Oleme seisukohal, et raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õigesti ja õiglaselt Panga ja Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2005, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ja Eesti Panga poolt kehtestatud krediidiastutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga.


Gavin Hill
Vannutatud audiitor (U.K)


AS Deloitte Audit Eesti
Tallinn, Eesti
28. veebruar 2006


Jan Larsson
Vannutatud audiitor (Rootsi)

Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor (Eesti)

Audit, Tax, Consulting, Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

V Juhatuse kasumijaotamise ettepanek

ASi Hansapank juhatus kinnitas ASi Hansapank 2005. aasta auditeeritud kasumi 2 227,3 mln krooni ja Hansapanga Grupi auditeeritud kasumi 3 783,6 mln krooni. Juhatuse ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on jätta 2005. aasta puhaskasum 3 783 622 456 krooni ning eelmiste aastate jaotamata kasum 8 970 483 191 krooni, kokku 12 754 105 647 krooni, jaotamata.

2005.aasta puhaskasum	3 783 622 456
<u>Eelmiste aastate jaotamata kasum</u>	<u>8 970 483 191</u>
<u>Jaotamata puhaskasum kokku</u>	<u>12 754 105 647</u>
 <u>Dividendidena väljamaksmiseks</u>	 <u>0</u>
 <u>Jaotamata kasumi jääk</u>	 <u>12 754 105 647</u>

Majandusaasta aruande allkirjad

Aktsiaselts Hansapank (registrikood: 10060701) 01.01.2005 - 31.12.2005 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Aivo Adamson (juhatuse liige)

Kinnitanud

21.06.2006