

Tarjousesite

Liedon Säästöpankin Debentuurilaina II/2003

Debentuurilainan liikkeeseenlaskija
Liedon Säästöpankki

Korko:	Verollinen 3,00 % kiinteä nimelliskorko (Efektiivinen tuotto vaihtelee emissiokurssin mukaisesti, efektiivinen tuotto on 3,00 % liikkeeseenlaskupäivänä mikäli emissiokurssi on 100 %.)
Laina-aika:	5 vuotta (17.11.2003-17.11.2008)
Emissiokurssi:	Vaihtuva
Lainan määrä:	5 000 000 euroa
Merkintäaika:	17.11.2003 – 13.2.2004
Ennakkomerkintäaika:	10.11. – 14.11.2003
Merkintäpaikat:	Liedon Säästöpankin konttorit
Järjestäjä:	Liedon Säästöpankki

Sisältö

Tarjousesitteestä vastuussa olevat	3
Hallituksen ja johtoryhmän vakuutus.....	3
Tiedot tilintarkastajista.....	3
Tilintarkastajien tilintarkastuskertomukset ja tarjousesitteen muiden tietojen tarkastaminen	3
Lainaehdot.....	4
Muita tietoja merkitsijöille.....	7
Tietoja liikkeeseenlaskijasta.....	9
Tiedot liikkeeseenlaskijan hallinnosta.....	9
Tiedot liikkeeseenlaskijan pääomasta.....	9
Tiedot toimialasta ja siihen liittyvät seikat.....	10
Tiedot varoista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta.....	10
Tiedot muista sitoumuksista.....	10
Hallituksen selostus 30.6.2003 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä	11
Debentuurilainan liikkeeseenlaskijan taloudellista kehitystä kuvaavia tunnuslukuja.....	12
Liedon Säästöpankin osavuosisikatsaus 1.1.-30.6.2003	13
Liedon Säästöpankin tilinpäätöstiedot vuosilta 2002, 2001 ja 2000.....	15

Liikkeeseenlaskija: Liedon Säästöpankki

Järjestäjä: Liedon Säästöpankki
Hyvätylän tie 4
21420 LIETO

Tietoja tarjousesitteestä:

Tämä tarjousesite on laadittu Suomen lakien mm. arvopaperimarkkinalain (26.5.1989/495) ja valtiovarainministeriön tarjousesitteestä antaman asetuksen (19.6.2002/540) mukaisesti. Esitteessä mainittuihin asiakirjoihin voi tutustua liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa.

Merkitsijöiden tietoon saatetaan, että vuoden 2002 tilinpäätös on vahvistettu Liedon Säästöpankin isännistön kevätkokouksessa 7.3.2003.

Rahoitustarkastuksen hyväksymispäätöksen diaarinumero on 17/272/2003.

Rahoitustarkastus on hyväksynyt esitteen, mutta ei vastaa esitteen tietojen oikeellisuudesta.

Laina on merkitty rahoitustarkastuksen pitämään luetteloon joukkovelkakirjalainoista.

Tarjousesitteestä vastuussa olevat

Tarjousesitteestä vastaavat liikkeeseenlaskijana Liedon Säästöpankki ja sen hallitus sekä johtoryhmä.

Liedon Säästöpankin hallitus

Matti Lautamäki, puheenjohtaja
Mikko Ojala
Veli-Pekka Prinssi

Matti Säteri, varapuheenjohtaja
Jaakko Ossa
Kalle Vauranoja

Liedon Säästöpankin johtoryhmä

Jussi Hakala, toimitusjohtaja
Jouni Peltomaa, pankinjohtaja
Esko Tuuppa, pankinjohtaja

Tuukka Heinonen, pankinjohtaja
Jukka Taimisto, pankinjohtaja

Liikkeeseenlaskijan hallitus on päättänyt tämän debentuurilainan liikkeeseenlaskemisesta kokouksessaan 15.10.2003.

Hallituksen ja johtoryhmän vakuutus

Vakuutamme, että tarjousesitteessä annetut tiedot vastaavat parhaan ymmärryksemme mukaan tosiseikkoja ja että tiedoista ei ole jätetty pois mitään asiaan todennäköisesti vaikuttavaa.

Liedossa marraskuun 3. päivänä 2003

Liedon Säästöpankin hallitus

Matti Lautamäki
Jaakko Ossa

Matti Säteri
Veli-Pekka Prinssi

Mikko Ojala
Kalle Vauranoja

Liedon Säästöpankin johtoryhmä

Jussi Hakala
Jukka Taimisto

Tuukka Heinonen
Esko Tuuppa

Jouni Peltomaa

Tiedot Liedon Säästöpankin tilinpäätökset 1.1.2000 - 31.12.2002 ja osavuosisat- sauksen 1.1.-30.6.2003 tarkastaneista tilintarkastajista

Thor Nyroos, KHT, vuodet 2000 - 2001
Osoite: Kauppiaskatu 2 A, 20100 Turku

Juha-Pekka Mylén, KHT, vuodet 2002 - 2003
Osoite: Linnankatu 26 C, 20100 Turku

Tilintarkastajien tilintarkastuskertomukset ja tilintarkastajan lausunto sekä tarjousesitteen muiden tietojen tarkastaminen

Tilintarkastuskertomukset esitetään tässä tarjousesitteessä vuosilta 2000 - 2002 seuraavasti:

- vuoden 2000 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 77
- vuoden 2001 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 57
- vuoden 2002 tilintarkastuskertomus tarjousesitteen sivulla 37

Tilintarkastajan lausunto osavuosisat-
sausesta 1.1.-30.6.2003 esitetään tämän
tarjousesitteen sivulla 14.

Liedon Säästöpankin debentuurilaina I/2003

Lainaehdot

1. Lainan määrä

Liedon Säästöpankki laskee liikkeeseen debentuurilainan, jonka nimellismäärä on enintään 5 000 000 euroa. Lainan määrää on mahdollista korottaa enintään 10 000 000 euroon. Lainan valuutta on euro, eikä sitä ole mahdollisuus vaihtaa toiseksi valuutaksi.

2. Merkintä

Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Laina voi merkitä Liedon Säästöpankin kaikissa konttoreissa. Merkintä alkaa 17.11.2003 kello 9.30 ja päättyy viimeistään 13.2.2004 merkintäpaikkojen sulkeutuessa.

Ennakkomerkitä alkaa 10.11.2003 kello 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintäsitoumuksia. Ennakkomerkitä päättyy 14.11.2003 merkintäpaikkojen sulkeutuessa. Merkintäsitoumusten perusteella tehdään merkinnät 17.11.2003.

Merkintahinta sekä lainaehdojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkintäpäivään kertynyt korko on maksettava merkittäessä. Maksetusta merkinnästä annetaan merkintätodistus.

Liikkeeseenlaskija päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa tai korottaa lainan nimellismäärää enintään 5 000 000 euroa.

3. Debentuurit

Lainan määrästä Liikkeeseenlaskija antaa enintään 5 000 kappaletta 1 000 euron nimellisarvoista haltijalle asetettua debentuuria. Debentureja voi merkitä seuraavan määräisinä:

Littera A: 1 kpl

Littera B: 5 kpl

Littera C: 10 kpl

Debentuurit päivätään 17.11.2003 ja ne numeroidaan juoksevasti. Debentuurit painetaan varmuuspainatuksella arvopaperipaperille ja varustetaan näköispainoksena tehdyllä Liikkeeseenlaskijan valtuuttaman kahden edustajan allekirjoituksella.

Kuhunkin debenturiin kuuluu viisi (5) maksulipuketta.

Debentuurit luovutetaan asianmukaisesti kuitattua merkintätodistusta vastaan myöhemmin ilmoitettavassa paikassa ja aikana merkitsijälle tai sille, kenelle hänen oikeutensa on siirtynyt.

4. Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

5. Laina-aika

Laina-aika on viisi (5) vuotta. Lainan pääoma maksetaan takaisin nimellisarvostaan tasasuuruksina lyhennyserinä vuosittain 17.11., ensimmäisen kerran 17.11.2004 ja viimeisen kerran 17.11.2008.

Liikkeeseenlaskija pidättää itselleen oikeuden ostaa debentureja takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman rahoitustarkastuksen lupaa.

6. Korko

Lainalle maksetaan 3,00 %:n nimelliskorkoa. Korko maksetaan jälkikäteen jäljellä olevalle nimellisarvolle, vuosittain 17.11., ensimmäisen kerran 17.11.2004 ja viimeisen kerran 17.11.2008. Koronlaskuperusteena on todelliset päivät/todelliset päivät, poislukien kunkin korkojakson ensimmäinen päivä ja mukaan lukien viimeinen päivä, jolloin korkojakson todellisten päivien lukumäärä jaetaan todellisten päivien lukumäärällä. Korko lasketaan lainan liikkeeseenlaskupäivästä.

7. Maksut

Lainan korko ja pääoma maksetaan debenturiin liitettyjä maksulippuja vastaan Liikkeeseenlaskijan konttoreissa. Näissä ehdossa mainitun maksulipukkeen haltija on oikeutettu maksulipuketta vastaan nostamaan siinä tarkoitettua koron ja kuoletuksen, vaikkei debenturi olisikaan hänen hallussaan.

Lainalle ei kerry korkoa eräpäivän ja maksulipukkeen maksettavaksi esittämissäpäivän väliseltä ajalta.

Mikäli maksupäivä ei ole pankkipäivä Suomessa, siirtyy maksu seuraavaan pankkipäivään. Maksun siirtyminen ei vaikuta maksettavaan määrään.

Mikäli maksulipuketta ei ole esitetty lunastettavaksi viiden (5) vuoden kuluessa siitä, kun maksulipuke lainaehtojen mukaisesti oli ensimmäisen kerran lunastettavissa, on oikeus maksun saantiin menetetty.

8. Maksulipukkeiden kuolettaminen

Kadonneita tai turmeltuneita maksulipukkeita voidaan kuolettaa asiakirjain kuolettamisesta annetun lain (14.8.1901/34) mukaisesti.

9. Lainaa koskevat ilmoitukset

Tätä lainaa koskevat ilmoitukset debentuurien haltijoille julkaistaan Turun Sanomissa ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen debentuurin haltijoiden tiedoksi julkaisupäivänä.

10. Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija ei vastaa debentuurin haltijaan nähden vahingosta, joka aiheutuu

- a) viranomaisen toimenpiteestä, sodasta tai sodan uhasta, kapinasta tai kansalaislevottomuudesta;
- b) Liikkeeseenlaskijasta riippumattomasta ja sen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta häiriöstä posti- tai teleliikenteessä taikka sähkövirran saannissa;
- c) Liikkeeseenlaskijan toiminnon tai toimenpiteen viivästyisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden johdosta;
- d) Liikkeeseenlaskijan toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutilanteesta, kuten lakosta, sulusta, boikotista tai saarrosta silloinkaan, kun se koskee vain osaa Liikkeeseenlaskijan toimihenkilöistä ja huolimatta siitä, onko Liikkeeseenlaskija siihen osallisena vai ei; tai
- e) muista näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta Liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

11. Laina-asiakirjat

Lainaa koskevat asiakirjat ovat jäljennöksinä nähtävissä toimistoaikana Liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa.

12. Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän lainaan sovelletaan Suomen lakia. Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Turun Seudun käräjäoikeudessa. Kantaja, johon sovelletaan kuluttajia koskevaa lainsäädäntöä, saa nostaa kanteen myös asuinpaikkakuntansa alioikeudessa.

13. Vakuus

Debentuurlainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla.

14. Velkojien kokous

Liikkeeseenlaskijan hallituksella on oikeus kutsua koolle velkojienkokous (jäljempänä "velkojienkokous") päättämään Lainan ehtojen muuttamisesta tai muista jäljempänä mainituista seikoista.

Kokouskutsu velkojienkokoukseen on julkaistava vähintään 10 päivää ennen kokouspäivää kohdan 9 mukaisesti. Kokouskutsussa on mainittava kokouksen aika, paikka ja asialista sekä tiedot siitä, miten velkakirjan haltijan on meneteltävä voidakseen osallistua kokoukseen.

Velkojienkokous on pidettävä Turussa ja sen puheenjohtajan nimeää Liikkeeseenlaskijan hallitus. Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnäolevat henkilöt edustavat vähintään 75 % Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Mikäli velkojienkokous ei ole päätösvaltainen 30 minuutin kuluessa kokouskutsun mukaisesta kokouksen alkamisajankohdasta, kokouksen asialistan käsittely voidaan Liikkeeseenlaskijan hallituksen pyynnöstä lykätä uuteen velkojienkokoukseen, joka on pidettävä aikaisintaan 14 päivän ja viimeistään 28 päivän kuluttua. Uusi velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnäolevat henkilöt edustavat vähintään 25 % Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Kokouskutsu lykkäyksen takia pidettävään uuteen velkojienkokoukseen on julkaistava samalla tavalla kuin kutsu alkuperäiseen kokoukseen. Kutsussa on lisäksi mainittava kokouksen päätösvaltaisuuden edellytykset.

Liikkeeseenlaskijan edustajilla ja sen valtuuttamilla henkilöillä on oikeus olla läsnä velkojienkokouksessa ja käyttää siellä puheenvuoroja.

Velkakirjan haltijoiden äänioikeus määräytyy velkakirjojen pääomamäärän perusteella. Liikkeeseenlaskijalla ei ole äänioikeutta velkojienkokouksessa. Velkojienkokouksen päätös edellyttää vähintään kahta kolmasosaa (2/3) annetuista äänistä.

Velkojienkokouksella on oikeus päättää joukkovelkakirjan haltijoita sitovasti:

- a) Lainan ehtojen muuttamisesta ja
- b) suostumuksen antamisesta väliaikaiseen poikkeamiseen Lainan ehdoista.

Kaikkien velkakirjan haltijoiden suostumusta edellyttävät:

- a) Lainan pääoman ja/tai koron alentaminen,
- b) laina-ajan pidentäminen,
- c) velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden muuttaminen tai
- d) velkojienkokouksen päätöksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Tällöin suostumus voidaan antaa velkojienkokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla.

Velkojienkokous voi päätöksellään oikeuttaa nimetyn henkilön toteuttamaan velkojienkokouksen päätöksen voimaansaattamiseksi tarvittavat toimenpiteet

Velkojienkokouksen päätökset sitovat tällöin kaikkia velkakirjan haltijoita riippumatta siitä, ovatko he olleet läsnä velkojienkokouksessa ja riippumatta siitä, onko velkojienkokouksen päätöksestä tehty merkintä heidän velkakirjoihinsa. Velkakirjojen haltijat ovat velvollisia viipymättä toimittamaan velkakirjat Liikkeeseenlaskijalle tai määräämälle, joka tekee velkakirjoihin merkinnän velkojienkokouksen päätöksestä.

15. Muuta

Liikkeeseenlaskijan hallitus päättää muista ehdoista tai toimenpiteistä, jotka liittyvät tämän lainan ottamiseen, sekä lainateknisten menettelytapojen muutoksista ja lainan hoitamiseen liittyvistä menettelytavoista.

Muita tietoja merkitsijöille

Laina on debentuurilaina

Tämä laina on velkakirjalain 34 §:ssä tarkoitettu debentuurilaina. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin Liedon Säästöpankin muilla sitoumuksilla. Liedon Säästöpankki tai sen konserniin kuuluva yritys ei voi lunastaa debenttuureja ennen laina-ajan päättymistä ilman rahoitustarkastuksen lupaa. Debenttuureihin perustuvia saamia ei voi käyttää vastasaamisen kuittaukseen.

Merkintä- ja lunastuspaikat

Merkintä- ja lunastuspaikkoina ovat Liedon Säästöpankin kaikki konttorit.

Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio

Lainan efektiivinen vuotuinen tuotto on 3,00 % liikkeeseenlaskupäivänä 100 %:n emissiokurssilla. (Jos emissiokurssi nousee niin efektiivinen tuotto laskee ja jos emissiokurssi laskee, efektiivinen tuotto nousee.)

Lainan duraatio on 2,89 vuotta 100 %:n emissiokurssilla. Duraatio on lainan koron ja pääoman maksujen nykyarvoilla painotettu laina-ajan keskiarvo.

Efektiivinen korkotuotto ja duraatio on laskettu arvopaperimarkkinoilla yleisesti käytetyllä nykyarvo-menetelmällä. Laskentakaavat ovat seuraavat:

Efektiivinen korko:

$$R = \frac{(\text{kuponkikorko} - (\text{nimellisarvo}/100) + (A * \text{kuponkikorko}/365.)) * (\text{tod.}/\text{DSR})}{((\text{nimellisarvo}/100) + (A * \text{kuponkikorko}/365.))}$$

jolloin A= päiviä korkoajan alusta selvityspäivään
DSR= päiviä selvityspäivästä lainan lunastuspäivään

Duraatio (Macaulay duration):

$$D_A = \frac{(\sum_{t=1}^T \text{NV}(k_f)_t * t)}{\text{NV}(A)}$$

jolloin D_A = Omaisuuksilajin A duraatio
 N = Nykyarvo
 k_f_t = Ajankohdan t kassavirta
 t = Aika
 NV(A) = Omaisuuksilajin A nykyarvo

Lainan takaisinmaksu

Lainan pääomasta maksetaan vuosittain takaisin 20 % debenttuuriin liitettyjä maksulipukkeita vastaan. Esimerkiksi 1 000 euron nimellisarvoisesta debenttuurilainasta maksetaan:

	lyhennys	jäljellä
17.11.2004	200 euroa	800 euroa
17.11.2005	200 euroa	600 euroa
17.11.2006	200 euroa	400 euroa
17.11.2007	200 euroa	200 euroa
17.11.2008	200 euroa	0 euroa

Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva.

Merkintäpalkkio

Merkintäpalkkiota ei peritä.

Vakuus

Debentuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla.

Jälkimarkkinat

Debentuurit voidaan myydä edelleen laina-aikana. Liikkeeseenlaskijan konttorit ottavat vastaan osto- ja myyntitarjouksia. Lainaa ei noteerata julkisesti.

Merkintä- ja muut sitoumukset

Ennakkomerkintä alkaa 10.11.2003 klo 9.30, josta alkaen otetaan vastaan merkintä-sitoumuksia. Muita sitoumuksia ei ole annettu.

Yli- tai alimerkintätilanteet

Liedon Säästöpankki päättää menettelytavoista mahdollisessa yli- tai alimerkintä-tilanteessa ja sillä on myös oikeus keskeyttää merkintä tai pidentää merkintäaikaa tai korottaa nimellismäärää enintään 5 000 000 euroa.

Lainapääoman määrä ja käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi, liikkeeseenlaskusta arvioidaan kertyvän noin 4,97 miljoonaa euroa liikkeeseenlaskuun liittyvien ulkoisten kulujen ja palkkioiden vähentämisen jälkeen. Pääoma on tarkoitus käyttää kokonaan Liedon Säästöpankin tavanomaisessa liiketoiminnassa.

Debentuurilainan ja sille maksettavan koron verotus Suomessa

Korkotulon lähdeverotus koskee Suomessa yleisesti verovelvollisia luonnollisia henkilöitä ja kotimaisia kuolinpesiä. Lainan merkintäajan alkaessa voimassaolevan lain mukainen vero on 29 prosenttia. Korkotulo, josta maksetaan lähdeveroa, ei ole veronalaista tuloa tuloverotuksessa, eikä pääoma ole veronalaista varallisuutta. Korkotuloa, josta on maksettu lähdeveroa, ja pääomaa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa. Näistä korkotuloista ei voida vähentää tuloverolain mukaan pääomatuloista vähennyskelpoisia korko- eikä muita menoja. Korkotulon lähdevero peritään koronmaksun yhteydessä ja sen perimisen hoitaa Liikkeeseenlaskija.

Korko on veronalaista tuloa yhteisöille ja muille kuin yleishyödyllisille yhtymille.

Jos debenturi myydään laina-aikana, verotetaan saatu kertynyt korko (jälkimarkkinahyvitys) pääomatulona eikä lähdeveronalaisena korkona. Myynnin tapahtuessa kotimaisen arvopaperivälittäjän välityksellä, arvopaperivälittäjä toimeenpanee koron ennakonpidätyksen. Tällöin korkoa ei tarvitse ilmoittaa veroilmoituksessa. Debentuurin oston yhteydessä maksettu jälkimarkkinahyvitys voidaan vähentää pääomatuloista tai, jos sellaisia ei ole, ansiotulon verotuksessa tuloverolain säännösten mukaisesti. Mahdollinen myyntitappio voidaan vähentää myyntivuotena tai kolmena seuraavana vuotena saaduista myyntivoitoista. Mahdollinen myyntivoitto tai -tappio on ilmoitettava veroilmoituksessa.

Nämä verotusta koskevat tiedot perustuvat 31.10.2003 voimassaolleeseen lainsäädäntöön.

Tietoja liikkeeseenlaskijasta

Liedon Säästöpankki

Liedon Säästöpankki (y-tunnus 0134703-0) on perustettu vuonna 1895 ja merkitty kaupparekisteriin 10.9.1919. Pankin kotipaikka on Liedon kunta ja osoite on Hyvättyläntie 4, 21420 Lieto, jossa laina-asiakirjat ovat nähtävillä. Pankkiin sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

Pankki harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetun lain ja säästöpankkilain mukaista luottolaitostoimintaa, siten kuin sääntöjen 2 §:ssä säädetään.

Hallinto

Hallitus

Matti Lautamäki
puheenjohtaja, toimitusjohtaja, Anna's Stable Oy
Osoite:Jukolantie 205 as 1, 21420 Lieto

Matti Säteri
varapuheenjohtaja, agronomi, maanviljelijä
Osoite:Väänteläntie 185, 21350 Ilmarinen

Mikko Ojala
maatalousteknikko, marketpäällikkö, Hankkija Oy
Osoite: Rautasuontie 96, 21420 Lieto

Jaakko Ossa
oikeustieteen tohtori, professori, Turun Yliopisto
Osoite:Taimentie 1 A A 2, 20760 Piispanristi

Veli-Pekka Prinssi
lääket.lisensiaatti, yllilääkäri, Härkätien kuntayhtymä
Osoite:Teilipolku 2, 21420 Lieto

Kalle Vauranoja
insinööri, toimitusjohtaja, Turun Kuormalava
Osoite:Valkonkuja 9, 21420 Lieto

Johtoryhmä

Jussi Hakala, toimitusjohtaja

Tuukka Heinonen, pankinjohtaja,
toimitusjohtajan varamies

Jouni Peltomaa, pankinjohtaja

Jukka Taimisto, pankinjohtaja

Esko Tuuppa, pankinjohtaja

Osoite:Liedon Säästöpankki, Hyvättyläntie 4, 21420 Lieto

Pankin hallituksen kokoonpanossa on vuonna 2003 seuraavat muutokset: Lasse Karénin tilalle varsinaiseksi jäseneksi on valittu vuoden 2003 loppuun asti Kalle Vauranoja ja hallituksen varajäseneksi Kalle Vauranojan tilalle vuoden 2003 loppuun on valittu Seppo Kuusisto. Lisäksi hallituksen varajäseneksi Reino Suomisen tilalle vuoden 2004 loppuun on valittu Heli Vilhonen. Pankin isännistössä on vuonna 2003 seuraavat muutokset:

Alpo Skytän tilalle vuoden 2005 loppuun saakka on valittu Heidi Skyttä ja Reijo Mäkysen tilalle vuoden 2005 loppuun saakka Helena Dahl.

Pääoma

Pankin oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä oli 30.9.2003 31,7 miljoonaa euroa. Pankilla ei ole pääomasijoituksia.

Toimiala ja siihen liittyvät seikat

Liedon Säästöpankilla on toimilupa luottolaitostoimintaa varten. Pankin yhdessä muiden säästöpankkien kanssa omistaman ATK-palveluyhtiön, Oy Samlink Ab:n, kanssa on sovittu keskeisten ATK-palvelujen tuottamisesta Liedon Säästöpankille.

Pankki harjoittaa vähittäispankkitoimintaa ja sen palveluvalikoima koostuu tavanomaisista pankkipalveluista; maksujen välittämisestä, otto- ja antolainauksesta sekä sijoittamiseen ja säästämiseen tarkoitettujen tuotteiden tarjonnasta.

Liedon Säästöpankin kasvu on ollut voimakasta sen jälkeen kun Suomen Säästöpankin liiketoiminta myytiin muille pankeille vuonna 1993. Pankin palveluja omaavien asiakkaiden määrä on kasvanut noin 11.000:sta asiakkaasta lähes 46.000:een asiakkaaseen syyskuun 2003 lopussa. Pankilla on 14 konttoria Liedon, Turun, Loimaan, Naantalissa, Oripään, Paimion ja Raision kuntien alueella. Pankki on Säästöpankkiliiton jäsenpankki. Liedon Säästöpankin talletusten määrä on lisääntynyt vuoden 1993 lopun 64,8 miljoonasta eurosta vuoden 2003 syyskuun lopun 343,6 miljoonaan euroon, luotonanto yleisölle ja julkisyhteisöille on lisääntynyt vastaavana aikana 45,4 miljoonasta eurosta 249,0 miljoonaan euroon.

Pankilla on seuraavat tytäryhtiöt: Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus. Pankki ei ole minkään konsernin tytär- tai osakkuusyhtiö.

Pankilla ei ole meneillään sellaisia oikeudenkäyntejä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan.

Tiedot varoista, veloista, vastuista, rahoitusasemasta ja tuloksesta

Vuosien 2000-2002 tilinpäätökset liitetietoineen esitetään tässä tarjousesitteessä seuraavasti:

- vuoden 2000 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 58-77
- vuoden 2001 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 38-57
- vuoden 2002 tilinpäätös liitetietoineen tarjousesitteen sivuilla 15-37

Vuoden 2003 osavuosisikatsaus 1.1.-30.6.2003 esitetään tämän tarjousesitteen sivuilla 13-14.

Vuosien 2000-2001 tilinpäätösten luvut on esitetty markkoina ja vuoden 2002 tilinpäätöksen sekä osavuosisikatsauksen 1.1.-30.6.2003 luvut euroina.

Liedon Säästöpankin taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut vuosilta 1998-2002 esitetään sivulla 12.

Tiedot muista sitoumuksista

-Jvk-lainat, tilanne 30.9.2003

Pankilla ei ole muita liikkeeseen laskettuja jvk-lainoja kuin alla kohdassa Muut lainat luetellut debentuurilainat.

-Muut lainat, tilanne 30.9.2003

Debentuurilaina I/2000, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2000 – 15.5.2005, nimellismäärä 2 000 000 euroa.

Debentuurilaina II/2000, korko 4,75 %, laina-aika 15.11.2000 – 15.11.2005, nimellismäärä 3 531 000 euroa.

Debentuurilaina I/2001, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2001 – 15.5.2006, nimellismäärä 2 373 000 euroa.

Debentuurilaina II/2001, korko 4,00 %, laina-aika 15.11.2001 – 15.11.2006, nimellismäärä 4 784 800 euroa.

Debentuurilaina I/2002, korko 4,50 %, laina-aika 15.5.2002 - 15.5.2007, nimellismäärä 4 692 800 euroa.

Debentuurilaina II/2002, korko 3,75 %, laina-aika 15.11.2002 - 15.11.2007, nimellismäärä 5 000 000 euroa.

Debentuurilaina I/2003, korko 3,00 %, laina-aika 15.5.2003 - 15.5.2008, nimellismäärä 5 000 000 euroa.

-Taseen ulkopuoliset vastuusitoumukset 30.9.2003

Taseen ulkopuolisten vastuusitoumusten yhteismäärä oli 30.9.2003 17,3 miljoonaa euroa, josta asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia 3,6 miljoonaa euroa ja asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia 13,7 miljoonaa euroa.

-Muuta

Pankilla ei ollut 30.9.2003 muita merkittäviä sijoituksia valtion liikkeeseen laskemien instrumenttien, pankkien sijoitustodistusten ja pankkeihin tehtyjen talletusten lisäksi. Merkittävänä muina sijoituksina on tällöin pidetty 10 %:n määrää pankin omista varoista per 30.6.2003 eli 4,23 miljoonaa euroa.

Tilinpäätöksen laatimista koskevia poikkeuslupia ei pankilla ole.

Hallituksen selostus 30.6.2003 jälkeisistä tapahtumista ja tulevaisuuden näkymistä

Liedon Säästöpankin toiminta alkuvuoden 2003 aikana on ollut suunnitelmien mukaista. Talletukset ovat kasvaneet 30.9.2003 mennessä 29,3 miljoonalla eurolla 343,6 miljoonaan euroon ja luotonanto 22,3 miljoonalla eurolla 249,0 miljoonaan euroon.

Pankin vuoden 2003 yhdeksän ensimmäisen kuukauden liikevoitto oli 2,8 miljoonaa euroa, 1,3 miljoonaa euroa pienempi kuin vastaavana aikana vuonna 2002. Liikevoiton pienenemiseen ovat vaikuttaneet erityisesti rahoituskatteen lasku voimakkaasti laskeneen markkinakorkotason vuoksi. Koko vuoden 2003 liikevoitto tulee jäämään vuoden 2002 liikevoiton alapuolelle.

Vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän vuoden aikana siten, että luottolaitoslain mukaan laskettu vuoden 2003 lopun vakavaraisuussuhdeluku on lähellä vuoden 2002 lopun tasoa.

Nyt päätetty debentuurilaina tarjotaan pankin asiakkaiden merkittäväksi. Näin pankki tarjoaa asiakkailleen yhden lisävaihtoehton sijoituspalvelutuotteiden tuotevalikoimaan. Laina vahvistaa samalla pankin vakavaraisuusasemaa liiketoimintavolyymien kasvaessa.

Liedossa marraskuun 3. päivänä 2003

LIEDON SÄÄSTÖPANKIN HALLITUS



Matti Lautamäki



Matti Säteri



Mikko Ojala



Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranaja

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2002	2001	2000	1999	1998
1. Liikevaihto, milj. euroa	20,5	20,9	18,8	14,7	14,3
2. Liikevoitto, milj. euroa	5,2	6,3	6,1	3,7	3,9
%-osuus liikevaihdosta	25,4	30,4	32,7	25,1	27,2
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, milj. euroa	5,2	6,3	6,1	3,7	3,9
%-osuus liikevaihdosta	25,4	30,4	32,7	25,1	27,2
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	16,5	23,2	27,7	20,9	25,6
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,2	1,5	1,6	1,1	1,3
6. Omavaraisuusaste, %	7,1	6,8	6,0	5,3	5,1
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
7. Tuotto-kulu - suhde	1,6	1,8	1,8	1,6	1,6

Tunnuslukujen laskentakaavat

1. Liikevaihto	Korkotuottojen, leasingtoiminnan tuottojen, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä
2. Liikevoitto tai -tappio	Tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio
3. Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	"Tuloslaskelman "Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja"
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
6. Omavaraisuusaste	$\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$
7. Tuotto-kulu - suhde	$\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksesta} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$

Osavuositiedot 1.1. - 30.6.2003

- Asiakkaita 45 586 (44 116)
- Vakavaraisuussuhde 19,3 % (20,5 %)
- Liikevoitto 1 901 tuhatta euroa (2 648)
- Roe % 11,4 % (17,4 %)
- Talletukset ja debentuurit 366 796 tuhatta euroa (331 705)
- Luotot 233 275 tuhatta euroa (212 028)
- Tase 408 845 tuhatta euroa (367 630)
- Oma pääoma ja varaukset 31 182 tuhatta euroa (27 569)
- Tuotto-kulu-suhde 1,39 (1,58)

Liiketoiminnan kehitys

Liedon Säästöpankin liiketoiminta on kehittynyt alkuvuoden aikana edelleen myönteisesti. Uusia asiakassuhteita on solmittu 1 577. Pankin asiakasmäärä on nyt lähes 45 600. Pankilla on yhteensä 14 konttoria. Pankki on ollut mukana perustamassa toukokuussa toimintansa aloittaneita Nooa Säästöpankki Oy:tä ja Sp-rahastoyhtiö Oy:tä. Liedon Säästöpankin palveluksessa on 102 toimihenkilöä, joista kokoaikaisia on 89, osa-aikaisia 9 ja pidempiaikaisesti poissa 4 toimihenkilöä. Muun henkilökunnan määrä on kaksi.

Pankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen nykyaikaisia pankkipalveluja. Talletuskasvu on alkuvuoden aikana ylittänyt tavoitteen. Kesäkuun lopussa talletukset olivat 340,8 milj. euroa ja viimeisen 12 kk:n kasvu oli 30,3 milj. euroa, 9,76 %. Pankin liikkeeseenlaskemien debentuurilainojen yhteismäärä oli kesäkuun päättyessä 26 milj. euroa eli 4,8 milj. suurempi kuin vuotta aiemmin. Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-rahastoyhtiön rahastot sekä Suomi-yhtiöiden vakuutus tuotteet. Pankki tekee markkinointiyhteistyötä myös Vakuutusyhtiö Pohjolan ja Työeläkevakuutusyhtiö Ilmarisen kanssa.

Luotonanto oli kesäkuun lopussa 233,3 milj. euroa, ja luotonannon viimeisen 12 kk:n kasvu oli 21,2 milj. euroa, 10,02 %. Järjestämättömiä ja nollakorkoisia saatavia pankilla oli 1,2 milj. euroa, mikä on 0,49 % luotonannosta. Edellisvuoden vastaavana ajankohtana näiden määrä oli 1,1 milj. euroa. Pankilla ei ollut alkuvuoden aikana luottotappioita.

Taloudellinen kehitys ja vakavaraisuus

Liedon Säästöpankin tuloskehitys on alkuvuoden 2003 aikana ollut edellisvuotta vaatimattomampi. Pankin

liikevoitto ajalla 1.1. - 30.6. oli 1,9 milj. euroa, joka on 0,7 milj. euroa vähemmän kuin edellisen vuoden vastaavana ajanjaksona. Liikevoitto on vuositasolla 0,93 % taseesta. Liikevoiton aleneminen on johtunut lähinnä rahoituskatteen pienenemisestä yleisen korkotason laskiessa voimakkaasti. Kiinteäkorkoisten talletusten korkotasoa ei ole alkuvuoden aikana tarkistettu. Lisäksi pankin pääkonttorin sekä Aseman ja Ilmarisen konttoreiden yli 0,1 milj. euron uudistamiskulut rasittivat alkuvuoden tulosta. Pankin tase kasvoi vertailukaudesta 11,21 % ja oli 408,8 milj. euroa. Oma pääoma oli katsauskauden lopussa 21,4, poistoero 0,1 ja vapaaehtoiset varaukset 9,7 milj. euroa.

Pankin vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa 19,32 %, kun se vuotta aiemmin oli 20,48 % ja viimeisessä tilinpäätöksessä 21,44 %.

Pankin riskipainotettu tase oli kesäkuun lopussa 218,9 milj. euroa, kun se vuotta aiemmin oli 182,6 milj. euroa ja vuoden vaihteessa 187,7 milj. euroa.

Ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin tytäryhtiössä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Rahahuollossa pankki käyttää Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Säästöpankkien Vakuusrahasto

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 28,7 milj. euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

Kehitysnäkymät loppuvuodelle

Loppuvuoden aikana pankin vakavaraisuuden ja tuloksen ennakoidaan olevan alkuvuoden luokkaa. Tuloksen muodostumiseen vaikuttaa olennaisesti markkinakorkojen taso. Talletusten arvioidaan kasvavan maltillisemmin kuin alkuvuonna ja luottojen lähes alkuvuoden määrien mukaisesti. Luotto- ja takaustappioiden määrään ei ole odotettavissa loppuvuoden aikana sellaista muutosta, joka vaikuttaisi merkittävästi pankin vakavaraisuuteen.

TULOSLASKELMA			
(tuhatta euroa)	1-6/2003	1-6/2002	1-12/2002
Korkotuotot	8 284	8 590	17 433
Korkokulut	-3 321	-3 076	-6 295
RAHOITUSKATE	4 963	5 514	11 138
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	107	108	111
Palkkiotuotot	1 154	1 043	2 189
Palkkiokulut	-204	-208	-431
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	80	72	-10
Liiketoiminnan muut tuotot	407	409	820
Hallintokulut	-3 357	-3 272	-6 375
Poistot ja arvonalentumiset	-252	-207	-429
Liiketoiminnan muut kulut	-1 000	-834	-1 827
Luotto- ja takaustappiot	3	23	27
Liikevoitto	1 901	2 648	5 213
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	1 901	2 648	5 213
Tilinpäätössiirrot	-807	-724	-1 537
Välittömät verot	-318	-534	-1069
TILI-/KATSAUSKAUDEN VOITTO	776	1 390	2 607
TASE, VASTAAVAA			
(tuhatta euroa)	30.6.2003	30.6.2002	31.12.2002
Käteiset varat	3 053	2 860	4 087
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	50 474	75 872	62 737
Saamiset luottolaitoksilta	46 702	23 470	39 577
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	239 680	216 686	226 794
Saamistodistukset	50 286	34 584	30 660
Osakkeet ja osuudet	5 384	1 305	1 418
Aineettomat hyödykkeet	161	276	182
Aineelliset hyödykkeet	9 809	9 565	9 467
Muut varat	38	36	29
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 258	2 976	3 503
	408 845	367 630	378 454
TASE, VASTATTAVAA			
(tuhatta euroa)	30.6.2003	30.6.2002	31.12.2002
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	480	177	483
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	342 861	312 770	316 453
Muut velat	4 916	2 992	4 691
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 435	2 944	1 894
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	25 971	21 178	25 334
Poistoero	54	116	53
Vapaaehtoiset varaukset	9 693	8 011	8 887
Peruspääoma	0	0	0
Muut sidotut rahastot	5 134	5 134	5 134
Vapaat rahastot	15 525	12 918	12 918
Tili-/katsauskauden voitto	776	1 390	2 607
	408 845	367 630	378 454
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET			
(tuhatta euroa)	30.6.2003	30.6.2002	31.12.2002
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 552	3 222	3 167
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	12 868	10 122	8 224
Johdannaissopimukset: ei ole			
VAKAVARAISUUS			
Ensisijaiset omat varat	28 194	24 936	26 825
Toissijaiset omat varat	14 097	12 468	13 412
OMAT VARAT YHTEENSÄ	42 291	37 404	40 237
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	218 912	182 616	187 680
Vakavaraisuussuhdeluku	19,32	20,48	21,44
Ensisijaisten omien varojen osuus	12,88	13,65	14,29

Alkuvuodesta kertynyt voitto 776 286,84 on luettu ensisijaisiin omiin varoihin vakavaraisuussuhdetta laskettaessa.

Liedossa 23. päivänä heinäkuuta 2003

Liedon Säästöpankki

Hallitus

Tilintarkastajan lausunto

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Liedon Säästöpankin osavuosikatsauksen kaudelta 1.1.-30.6.2003.

Osavuosikatsaus on laadittu voimassa olevien säännösten mukaisesti. Pankin voitto katsauskaudelta on 776 286,84 euroa.

Liedossa 24. päivänä heinäkuuta 2003

Juha-Pekka Mylén, KHT

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2002

Toimintaympäristö

Toimintavuoden yleistä taloudellista kehitystä leimasi kansantalouden hidas kasvu, korkotason ja pörssikursien lasku sekä edelleen korkea työttömyys. Pankkitoiminnan yleiset edellytykset olivat kuitenkin varsin suotuisat. Toisaalta pitkään jatkunut muuttoliike on kärjistänyt alueellisia kehityseroja, mikä näkyy pankkitoiminnan kasvuedellytysten heikentymisenä muutotappioalueilla.

Korkotaso nousi alkuvuodesta, mutta aleni loppuvuodesta niin, että koko vuoden keskimääräinen korkotaso oli selvästi edellisvuotista alempi. 3 kuukauden euribor oli noin prosenttiyksikön ja 12 kuukauden euribor 0,5 % -yksikköä edellisvuotta alempi. Euroopan Keskuspankki alensi perusrahoitusoperaatioiden korkoa joulukuussa 3,25 %:sta 2,75 %:iin. Pankkien prime-korkojen kehitys oli epäyhtenäistä. Useimpien pankkien prime-korot muuttuivat euribor-korkojen kehityksen mukaisesti. Säästöpankkien Sp-prime nousi toukokuun lopulla 3,50 %:sta 3,75 %:iin, aleni lokakuussa 3,50 %:iin ja vuoden 2003 maaliskuun alkuun mennessä 2,90 %:iin.

Matala korkotaso vaikutti siihen, että luottokysyntä oli hitaasta talouskasvusta ja talouden epävarmoista näkymistä huolimatta vilkasta. Pankkien luottokanta kasvoi vuoden aikana 7,7 %. Varsinkin asuntoluottojen kasvu oli nopeaa. Pankkien talletuskanta kasvoi 4,4 %. Volyymien kasvusta huolimatta pankkisektorin taloudellinen tulos heikkeni rahoituskatteen supistuessa.

Toimintavuoden aikana korostui finanssipalveluihin, erityisesti pankki-, vakuutus- ja rahastosäästämiseen liittyvien palvelukokonaisuuksien tarjoaminen asiakkaille. Ratkaisuja tähän on haettu finanssitavarataloja ja -liittoja muodostamalla. Näihin liittyvät yhteistyöratkaisut on Suomen rahoitusmarkkinoilla nyt pääosin tehty.

Toimintavuoden alussa otettiin käyttöön EU:n rahoittomaiden yhteisvaluutta euro. Eurokäteiseen siirtymiseen sujui hyvin ja odotettua nopeammin. Suomessa kaikki pankkiautomaatit jakoivat euroja jo vuoden ensimmäisen pankkiviikon lopussa.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kehitys jatkui toiminnan kasvun osalta varsin hyvänä. Asiakasmäärä kasvoi 694 000:sta 717 000:een ja markkinaosuus talletuksista nousi 8,5 %:sta 8,7 %:iin. Säästöpankkien liiketaloudellinen tulos muodostui tyydyttäväksi.

Säästöpankkien talletuskasvu hidastui hieman edellisvuodesta, mutta oli nopeampaa kuin muissa pankeissa keskimäärin. Talletuskasvu oli 7,0 %. Myös luottokannan kasvu hidastui edellisvuodesta ollen 10,4 %. Edellisvuosien tapaan kasvu painottui asuntoluottoihin.

Tuloskehitys

Säästöpankkien liikevoitto oli 78 miljoonaa euroa. Liikevoittoa kertyi 25 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aikaisemmin. Liikevoitto oli keskitaseesta 1,1 %.

Liikevoiton aleneminen oli, kuten koko pankkisektorillakin, seurausta otto- ja antolainauksen keskenään erilaisista korkosidonnaisuuksista, joiden takia rahoituskate heikkeni korkotason laskiessa. Sitä vastoin muiden tuottojen määrä kasvoi. Se ei kuitenkaan riittänyt kompensoimaan rahoituskatteen supistumisen vaikutusta. Säästöpankkien kulujen kasvu, 6 %, oli edellisvuotista nopeampaa. Tähän vaikutti mm. atk- ja rahahuollon kulujen lisääntyminen. Luottotappioita ei säästöpankeilla ollut käytännöllisesti katsoen lainkaan.

Tyydyttävän tuloskehityksen ansiosta säästöpankkien vakavaraisuus parani edelleen. Vuoden lopussa vakavaraisuus oli 16,5 %. Säästöpankkien vakavaraisuus perustuu lähes yksinomaan tuloksen kautta kertyneeseen omaan pääomaan.

Palveluverkko

Säästöpankit perustivat vuoden aikana kolme uutta konttoria. Yhtään konttoria ei suljettu. Konttoreita oli vuoden päättyessä kaikkiaan 261. Näiden lisäksi säästöpankeilla oli muutamia myynti- ja palvelupisteitä. Säästöpankeilla on konttoreita 167 kunnassa, jotka kattavat 71 % koko maan väestöstä.

Pikapankkeja säästöpankeilla oli 235 ja maksuautomaatteja 76. Monilla säästöpankeilla on konttoreiden yhteydessä myös internet-päätteitä, joilla asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan itsepalveluna. Säästöpankkien asiakkailla oli linjayhteyksiä kaikkiaan 183 000. Niiden määrä lisääntyi vuoden aikana 23 000:lla.

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta

Vuosi 2002 oli Liedon Säästöpankin 107. toimintavuosi. Pankin liiketoiminnan volyyymikasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle asetetut tavoitteet.

Pankin tase kasvoi vuoden 2002 aikana 9,7 % ja taseen loppusumma oli vuoden päättyessä 378,5 milj. euroa. Talletusten kasvu oli 18,9 milj. euroa eli 6,4 %. Pankki jatkoi edelleen vuonna 2002 debentuurilainojen liikkeeseen laskua kahdella uudella lainalla. Debentuurilainojen yhteismäärä oli vuoden päättyessä 25,3 milj. euroa. Talletusten ja debentuurilainojen yhteismäärä oli vuoden päättyessä 339,7 milj. euroa, 27,6 milj. euroa ja 8,9 % suurempi kuin vuotta aiemmin. Luotot kasvoivat 21,1 milj. euroa, 10,3 %, ja olivat tilikauden päättyessä 226,8 milj. euroa.

Pankin pankkipalveluja käyttävien asiakkaiden määrä oli vuoden päättyessä 44 715 eli 1 626 suurempi kuin edellisenä vuonna.

33 säästöpankkia, näiden mukana Liedon Säästöpankki, Pohjola ja Suomi-yhtiöt sopivat syksyllä 2002 monipuolisesta ja laaja-alaisesta itsenäisten osapuolten yhteistyöstä pankki- ja vakuutustoiminnan alueilla. Osapuolet ovat sopineet Pohjolan vahinkovakuutus- ja rahastotuotteiden sekä Suomen henki-, eläke- ja säästövakuutustuotteiden tarjonnasta säästöpankeissa ja yhteistoiminnan valmistelusta konttoriverkostossa. Säästöpankit ja Pohjola perustivat marraskuussa yhdessä erityisesti säästöpankkien asiakkaille tarkoitettun rahastoyhtiön, jonka toiminta käynnistyy vuonna 2003. Lisäksi säästöpankit, Pohjola ja Suomi-yhtiöt tulevat aloittamaan yhdessä uuden säästöpankkitoiminnan pääkaupunkiseudulla vuonna 2003.

Edellä mainitun yhteistyösopimuksen seurauksena pankin Loimaan konttorin toimitiloihin rakennettiin Pohjolan palvelupiste, joka avattiin joulukuussa.

Pankki toimi tilikauden aikana rahasto- ja vakuutus- tuotteiden osalta yhteistyössä myös Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy:n, Robur Henkivakuutus Oy:n, Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen ja Fides Rahastoyhtiö Oy:n kanssa. Lisäksi pankilla oli yhteistyösopimukset toimialueen lähivakuutus- yhdistysten kanssa.

Pankin palveluverkostossa uudistettiin Oripään konttorin toimitilat ja Turussa pankin Puutorin konttori muutti Kauppatorin laitaan. Samalla konttorin nimi muuttui Kauppatorin konttoriksi. Konttorin yhteyteen avattiin sijoitus- ja varainhoitopalvelujen yksikkö. Pankilla oli tilikauden päättyessä 14 konttoria, 17 pikapankkia, 6 laskunmaksuautomaattia sekä 7 internet-päätettä laskujen maksamiseen.

Pankin vakavaraisuus säilyi tilikauden aikana lähes samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Vakavaraisuuden kokonaissuhdeluku oli 21,44 %, josta ensisijaisen oman pääoman osuus oli 14,29 %.

Yleistä tappiovarausta pankki lisäsi maksimimäärällä eli 0,6 %:lla varauksen pohjana olevien saamisten määrästä. Tilikauden poistot kirjattiin suunnitelman mukaisina. Pankilla ei ollut tilikauden päättyessä katamattomia eläkevastuita eikä vastuovelkaa Säästöpankkien Vakuusrahastolle.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli tilikauden päättyessä 1,0 milj. euroa ja niiden osuus luottokannasta oli edelleen vähäinen, 0,43 %. Tilikauden aikana ei pankilla ollut luotto- ja takaustappioita. Vuoden 2003 aikana ei ole nähtävissä sellaista kehitystä, joka olennaisesti vaikuttaisi luotto- ja takaustappioiden määrään ja siten pankin toiminnan tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Tulos

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli 5,2 milj. euroa. Liikevoitto pieneni 17,9 % edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoiton pienenemiseen vaikuttivat korkotason voimakas lasku loppuvuonna sekä lainamarkkinoilla vallinnut erittäin kova korkokilpailu. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,4 %.

Rahoituskate pieneni 0,4 milj. eurolla eli 3,8 % 11,1 milj. euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 0,6 milj. euroa eli 3,5 %. Korkokulujen väheneminen edellisvuoteen verrattuna oli 0,2 milj. euroa eli 2,8 %.

Muut tuotot kasvoivat 10,1 % ja olivat kokonaismäärältään 3,1 milj. euroa. Oman pääoman ehtoisista sijoituksista saadut tuotot vähenivät 68,9 %:lla 0,1 milj. euroon. Palkkiotuotot, 2,2 milj. euroa, kasvoivat 18,8 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen kertymiseen vaikuttivat joihinkin palvelumaksuihin viime ja edellisen vuoden lopulla tehdyt tarkistukset. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 22,3 %:lla 0,8 milj. euroon. Muiden tuottojen lisääntymiseen vaikuttivat lähinnä vuoden 2001 lopulla hankittujen vuokrattavien tilojen vuokratuottojen vaikutus koko vuoteen 2002.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,7 milj. euroa, mikä oli 8,6 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 100 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi neljällä hengellä vuoden aikana.

Muut hallintokulut kasvoivat 4,4 % 2,7 milj. euroon. Muiden hallintokulujen kasvuun vaikuttivat lähinnä atk-kulujen kasvu sekä euron käyttöönosta aiheutuneet kulut.

Liiketoiminnan muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 1,8 milj. euroa, kasvoivat edellisvuodesta 44,4 %. Kulujen kasvu johtui pääasiassa uuden Kauppatorin

konttorin vuokra- ja korjauskuluista sekä muista toimitila- ja kiinteistökuluista. Palkkiokulut kasvoivat 3,1 % ja olivat 0,4 milj. euroa. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,4 milj. euroa.

Tilikauden aikana kirjattiin luotto- ja takaustappioiden palautuksia enemmän kuin uusia luottotappioita toteutui.

Tase

Yleisön talletukset

Liedon Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 33,5 milj. euroa ja oli vuoden lopussa 378,5 milj. euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 18,9 milj. euroa eli 6,4 %. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 314,4 milj. euroa.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 11,1 milj. euroa eli 4,9 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 236,9 milj. euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 7,7 milj. euroa eli 11,1 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 77,5 milj. euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 348,9 milj. euroa, josta talletusten osuus oli 90,1 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kaksi vastuudebentuurilainaa, joiden pääomat olivat 10,9 milj. euroa. Kokonaisuudessaan tilikauden päättyessä pankilla oli edellä mainittuja debentuurilainoja 25,3 milj. euroa.

Velat luottolaitoksille olivat 0,5 milj. euroa. Velat valtion varoista välitetyistä lainoista olivat 2,1 milj. euroa. Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 11,4 milj. euroa, mikä on 1,1 milj. euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto yleisölle

Liedon Säästöpankin saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä olivat tilikauden lopussa 226,8 milj. euroa. Lisäys oli 21,1 milj. euroa eli 10,3 %. Lukuun sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 2,1 milj. euroa.

Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi tilikauden aikana 14,4 milj. eurolla 143,1 milj. euroon, 11,2 %. Kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 187,7 milj. euroa edustaen 82,8 % koko luottokannasta.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 9,1 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pieneni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5,8 milj. euroa, mikä on 1,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta. Tilikauden aikana aktivoitiin 0,2 milj. eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin ja saamistodistuksiin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin olivat tilikauden päättyessä 93,4 milj. euroa. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 39,6 milj. euroa. Määrä oli 17,4 milj. euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki vähensi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 0,5 milj. euroa.

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 20,7 milj. euroon. Luottotappiovarausta kasvatettiin vuonna 2002 1,6 milj. euroa, minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,9 prosenttia saamisista. Poistoeroa vähennettiin 0,1 milj. eurolla.

Vakavaraisuus

1000 euroa	2002	2001	2000	1999	1998
Ensisijaiset omat varat	26 825	23 309	18 802	15 073	12 778
Toissijaiset omat varat	13 412	11 654	9 401	0	0
Yhteensä	40 237	34 963	28 203	15 073	12 778
Riskipainotetut saamiset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	187 681	162 030	137 397	110 299	89 127
Vakavaraisuussuhdeluku (%)	21,44	21,58	20,53	13,67	14,34
Ensisijaisten omien varojen osuus (%)	14,29	14,39	13,68	13,67	14,34

Liedon Säästöpankin vakavaraisuus oli vuoden lopussa 21,44 %. Vakavaraisuussuhdetta laskettaessa on debentuurilainojen 25,3 milj. euron kokonaismäärästä voitu ottaa huomioon 13,4 milj. euroa toissijaisina omina varoina. Toissijaisten omien varojen ylijäämä oli siten 11,9 milj. euroa. Pankin omien varojen määrä ylitti 25,2 milj. eurolla luottolaitoslain 8 %:n minimivaatimustason.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, korko- ja rahoitusriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja toimintariskit.

Periaatteet

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankki-toiminnan vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakas-keskittyviä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoiminta-strategiaansa nojautuen tällaisia keskittyviä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki voi kattaa tekemällä tilinpäätöksessään riittävät luottotappio- ja muut kulukirjaukset.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Pankin hallitus on hyväksymissään ohjeissa luotonannosta asettanut eri päättäjätasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen kotitaloudet, maaseutuyritykset sekä pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta noin 66 % on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien osuus on 82,8 %.

Kaikkien asiakasryhmien luottokelpoisuuden arviointi perustuu pankin alueelliseen asiakas- ja toimintaympäristötuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin.

Säästöpankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Pääsääntönä on kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luotokelpoisuuden ja maksukyvyn arviointiin sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten mm. vaakuusvaatimusten täyttymiseen.

Luottokannan tilaa, mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja, seurataan jatkuvasti. Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas- ja asiakaskokonaisuusvastuut ja niiden hoito. Luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu olevan pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 % pankin omista varoista.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävää kassavarantoa.

Liedon Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina ja laskemalla liikkeeseen debentuurilainoja. Pankki ei hanki jälleerahoitusta markkinarahamarkkinoilta. Talletustiliehtojen mukaan noin 69 % jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin lähes 45 000:lle tallettajaasiakkaalle. Pankin tavoitteena on edelleen pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankin varainhankinnasta yli 30 % on sijoitettuna maksuvalmiuden tukemiseen, pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin.

Vuoden 2002 aikana pankin rahoitusasema oli hyvä. Pankin lakisääteiseen kassavarantoon luettavat varat olivat tilikauden lopussa 61,3 milj. euroa ja kassavarantosuhdeluku 17,2 % lakisääteisen minimitason ollessa 10 %.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista.

Pankin luotoista pääosa on euribor- ja Sp-prime -siddonnaisia, kun taas talletuksista pääosa on kiinteäkorkoisia. Pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyyksianalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä.

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu Liedon Säästöpankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu täysarvovakuutuksilla.

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2002 päättyessä 9,1 milj. euroa eli 2,2 % vuoden 2002 taseen loppusummasta. Omasa käytössä oleviin tiloihin oli sitoutunut 3,3 milj. euroa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 5,8 milj. euroa. Muussa kuin omassa käytössä olevien tilojen vuokrausaste on vuoden aikana ollut lähes 100 % ja niiden tuotto oli vuoden päättyessä vuositasolla 8,24 %. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

Muut sijoitusriskit: osakeriskit

Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Tavoitteena osakesijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankin sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin on määritelty hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 0,5 milj. euroa ja ne olivat pääasiassa useisiin rahastoihin tehtyjä sijoituksia.

Strategiset ja toimintariskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin riskinkantokykyyn, teknisiin resursseihin ja henkilöstön ammatitaitoon nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Toimintariskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Toimintariskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella merkittävistä väärinkäytöksistä ja epärehellisestä toiminnasta mahdollisesti aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentää laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset, viranomaisten hyväksymät sopimusehdot.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla. Pankki on ulkoistanut taloushallinnon tehtäviä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:lle, joka on säästöpankkien omistaman Oy Samlink Ab:n täysin omistama tytäryhtiö.

Sisäinen tarkastus

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastajan ja hyväksynyt tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja pankin hallitus saa käsiteltäväkseen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahastolla on varoja 28,2 miljoonaa euroa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi kaikki pankit kuuluvat talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 228 euroon saakka. Säästöpankkien kannatusmaksu rahastolle oli 3,6 milj. euroa. Liedon Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Henkilöstö

Liedon Säästöpankin pankkityössä olevan kokonaishenkilökunnan määrä oli vuoden 2002 päät-

tyessä 87. Osa-aikaisten toimihenkilöiden määrä oli 11 ja muun henkilökunnan määrä oli kaksi.

Henkilökunnan ammattitaidon ylläpitämiseen ja kehittämiseen käytettiin vuonna 2002 lähes 600 koulutuspäivää edellisen vuoden tapaan. Tämä merkitsi keskimäärin kuutta koulutuspäivää toimihenkilöä kohden. Pääpaino koulutuksissa oli edelleen ajankoh-taisasioiden lisäksi sijoituspalvelujen ja varainhoidon tuotteissa. Konttorinjohtajia osallistui johtamiskou-lutukseen ja toimihenkilöitä Arvopaperinvälittäjien yhdistys r.y.:n sijoituspalvelututkintoon.

Hallinto

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästö-pankkikokoukseen 16.10.2002 ja valitsivat 10 tallet-tajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitetta-vaan isäntien vaaliin.

Pankin isäntien kevätkokous pidettiin maaliskuun 8. päivänä ja syyskokous marraskuun 29. päivänä. Kevätkokouksessa vahvistettiin pankin tilinpäätös vuodelta 2001 ja myönnettiin vastuuvapaus hallituk-sen jäsenille, toimitusjohtajalle ja valtuutetuille. Vuo-den 2001 voiton käytöstä päätettiin hallituksen esi-tyksen mukaisesti. Isäntien lukumääräksi vuonna 2003 vahvistettiin 49. Syyskokouksessa suoritettiin sään-töjen mukaiset valinnat vuosille 2003-2005. Isän-tien puheenjohtajaksi valittiin edelleen rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajaksi edelleen lehtori Tuula Niittyvaara. Hallitukseen Lasse Karénin tilalle valittiin toimitusjohtaja Kalle Vauranoja ja hallituk-sen varajäseniksi Reino Suomisen tilalle KTM Heli Vilhonen ja Kalle Vauranojan tilalle metsätalousinsi-nööri Seppo Kuusisto. Vuoden 2003 varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajaksi KHT Petri Kettunen.

Säästöpankin hallitus kokoontui tilikauden aikana 16 kertaa. Hallituksen puheenjohtajana toimi Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri. Johtoryhmä piti tilikauden aikana 57 kokousta.

Tarkastustoiminta

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajana KHT Petri Kettunen. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 28.-30.10.2002 välisenä aikana. Sisäisenä tarkastajana on toiminut KHT Ari Pakari Tilintarkastus Pakari Oy:stä.

Euron käyttöönotto

Kaikki pankkipalvelut muutuivat vuodenvaihteessa 2001/2002 euroiksi. Tietojärjestelmät toimivat moit-teettomasti ja euron käyttöönotto käteisvaluuttana ajalla 1.1- 28.2.2002 sujui suunnitelmien mukaan.

Pankki siirtyi tilikauden alussa käyttämään euroa kirjanpidon rahayksikkönä. Vertailutiedot on muun-nettu tilinpäätökseen euroiksi virallisella muuntoker-toimella.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen tilinpää-töksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Arvio liiketoiminnan kehittymisestä vuonna 2003

Liedon Säästöpankin toiminnan odotetaan vuonna 2003 kehittyvän myönteisesti vuoden 2002 tapaan. Liiketoiminnan tuloksen arvioidaan korkotason voi-makkaan laskun seurauksena jäävän vuoden 2002 tuloksen alapuolelle. Tuloksen kehitykseen vaikutta-vat markkinakorkotason muutos sekä rahoitus- ja talletusmarkkinoilla vallitseva pankkien välinen kil-pailu sekä jonkin verran myös pankin pääkonttorin asiakaspalvelutilojen täydellinen uudistus kevään 2003 aikana. Pankin vakavaraisuuden arvioidaan olevan vuoden 2003 päättyessä vuoden 2002 tasolla tai jonkin verran sen alapuolella.

Tuloslaskelma

	1.1. - 31.12.2002 eur	1.1. - 31.12.2001 eur
Korkotuotot	17 432 505,26	18 054 597,69
Korkokulut	-6 294 856,51	-6 476 841,16
RAHOITUSKATE	11 137 648,75	11 577 756,53
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	111 053,33	356 852,64
Muista yrityksistä	111 053,33	356 852,64
Palkkiotuotot	2 188 920,82	1 842 974,31
Palkkiokulut	-431 236,82	-418 116,71
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-10 005,59	-45 589,73
Arvopaperikaupan nettotuotot	-16 467,50	-61 244,94
Valuuttatoiminnan nettotuotot	6 461,91	15 655,21
Liiketoiminnan muut tuotot	819 927,01	670 630,19
Hallintokulut	-6 374 551,84	-5 971 469,84
Henkilöstökulut	-3 651 026,27	-3 363 050,36
Palkat ja palkkiot	-2 963 419,04	-2 721 801,32
Henkilösivukulut	-687 607,23	-641 249,04
Eläkekulut	-513 268,09	-462 160,22
Muut henkilösivukulut	-174 339,14	-179 088,82
Muut hallintokulut	-2 723 525,57	-2 608 419,48
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-429 338,47	-381 072,94
Suunnitelman mukaiset poistot	-429 338,47	-381 072,94
Liiketoiminnan muut kulut	-1 826 679,29	-1 264 544,54
Luotto- ja takaustappiot	27 330,58	-18 354,99
LIIKEVOITTO	5 213 068,48	6 349 064,92
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	5 213 068,48	6 349 064,92
Tilinpäätössiirrot	-1 536 658,92	-1 307 381,61
Tuloverot	-1 069 529,68	-1 462 959,80
Tilikauden verot	-1 069 529,68	-1 462 959,80
TILIKAUDEN VOITTO	2 606 879,88	3 578 723,51
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	31.12.2002	31.12.2001
	eur	eur
1 Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	1 746 255,19	1 774 125,98
Muut	1 421 049,96	1 323 114,44
2 Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	8 224 333,87	7 209 158,35

Tase

VASTAAVAA	31.12.2002 eur	31.12.2001 eur
Käteiset varat	4 087 189,08	4 197 990,42
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	62 737 490,40	74 668 469,63
Saamiset luottolaitoksilta	39 576 827,81	22 175 064,29
Vaadittaessa maksettavat	15 592 247,23	322 131,71
Muut	23 984 580,58	21 852 932,58
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	226 793 873,94	205 649 286,06
Saamistodistukset	30 659 996,26	17 603 849,15
Julkisyhteisöiltä	339 290,43	512 537,48
Muilta	30 320 705,83	17 091 311,67
Osakkeet ja osuudet	1 418 088,48	7 309 703,67
Aineettomat hyödykkeet	181 819,82	
Aineelliset hyödykkeet	9 466 909,60	9 272 435,81
Osakkeet ja osuudet	8 178 879,31	8 230 017,66
Muut aineelliset hyödykkeet	1 288 030,29	1 042 418,15
Muut varat	29 057,10	48 760,52
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 502 842,64	4 048 394,07
VASTAAVAA YHTEENSÄ	378 454 095,13	344 973 953,62
VASTATTAVAA	31.12.2002 eur	31.12.2001 eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	482 965,90	72 606,93
Luottolaitoksille	482 965,90	72 606,93
Vaadittaessa maksettavat	482 965,90	72 606,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	316 452 776,29	297 801 872,45
Talletukset	314 370 927,63	295 497 372,90
Vaadittaessa maksettavat	236 891 410,09	225 746 995,76
Muut	77 479 517,54	69 750 377,14
Muut velat	2 081 848,66	2 304 499,55
Muut velat	4 690 906,34	3 351 453,51
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 894 247,12	1 721 159,96
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	25 333 800,00	16 571 000,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	348 854 695,65	319 518 092,85
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	8 939 607,66	7 402 948,76
Poistoero	52 683,73	116 024,82
Vapaaehtoiset varaukset	8 886 923,93	7 286 923,94
OMA PÄÄOMA		
Peruspääoma	336,37	336,37
Muut sidotut rahastot	5 134 371,34	5 134 371,34
Vararahasto	5 134 371,34	5 134 371,34
Vapaat rahastot	12 918 204,23	9 339 480,79
Muut rahastot	12 918 204,23	9 339 480,79
Tilikauden voitto	2 606 879,88	3 578 723,51
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	20 659 791,82	18 052 912,01
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	378 454 095,13	344 973 953,62

Tilinpäätöksen liitetiedot

(numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä
- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot eriteltyinä
- 3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä
- 4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät
- 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut eriteltyinä
- 6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset
- 8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
- 9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä
- 10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä
- 12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely
- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset
- 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
- 18 Saamiset, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 19 Leasingkohteet
- 20 Saamistodistukset
- 21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain
- 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset
- 23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä
- 24 Kiinteistöomistukset
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 26 Muut varat eriteltyinä
- 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus
- 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 31 Muut velat eriteltyinä
- 32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä
- 33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
- 34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 37 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä
- 42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin
- 43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 45 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
- 46 Eläkevastuut
- 47 Leasingvastuut
- 48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

- 53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

MUUT LIITETIEDOT

- 54 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta
- 55 Osuuspankin ja muun osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa.

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 8 Satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin sisältyvät erät
- 10 Selvitys tuottoihin ja kuluihin sisältyvistä pakollisten varausten muutoksista
- 11 Erittely yhdistellyistä eristä

Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 37 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osaakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot
- 45 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus
- 48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä
- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

Muut liitetiedot

- 55 Osuuspankin tai osuuskuntamuotoisen luottolaitoksen maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä
- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä. Rahoitustarkastuksen määräykseen perustuen tytä-, osakkuus- ja yhteisytykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen tai vapaaseen omaan pääomaan. Pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Pankin tytä- ja osakkuusyhtiöissä ei ole tapahtunut muutoksia vuoden 2002 aikana. Tytäryhtiöitä ovat Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha (omistusosuus 79,26 %) ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus (70,23 %).

Osakkuusyhtiöitä ovat Kiinteistö Oy Oripään Säästökeskus, Asunto Oy Paimion Vistantie 8 ja Kiinteistö Oy Paimion Torikeskus.

Tietoja konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytäryhtiöistä on esitetty lisäksi liitetiedossa 53.

Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

Saamistodistukset on jaoteltu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia sisältyy sekä tase-erään "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" että "Saamistodistukset".

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset, jotka Suomen Pankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi riippumatta siitä, onko pankki itse oikeutettu keskuspankkirahoitukseen. Muut saamistodistukset kirjataan erään "Saamistodistukset".

Pysyviin vastaaviin on kirjattu eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset, tytä-, osakkuus- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Muut saamistodistukset ja osakkeet sekä osuudet on kirjattu vaihtuviin vastaaviin. Pankilla ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 5a §:ssä tarkoitettua kaupintavarastoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on arvostettu hankintamenoon tai sitä alempaan todennäköiseen luovutushintaan.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa. Saamistodistusten todennäköisenä luovutushintana on pidetty saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden myyntivoitot ja -tappiot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisen peruuntumiset on kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Mikäli arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päättyessä hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisenä, mikä niistä on hankittaessa maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkotuottoihin. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus on jaksotettu sopimusajalle korkokuluihin. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi. Jos saamisen todennäköinen arvo on alempi kuin kirjanpitoarvo, saaminen on merkitty taseeseen todennäköiseen arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno sekä yhteen kiinteistöön tehtyjen arvonorotusten yhteissumman määräisenä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset kiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti pääosin tuottoarvomenetelmää käyttäen. Arviot perustuvat kiinteistökohteesta saadun tai saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.

Eräeseen kiinteistöön on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvoon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja.

Rakennusten ja muiden kulumien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan 5 vuoden aikana.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehdyt perusparannusmenot on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin ja poistetaan viiden vuoden aikana.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset.

Kohdistettu luottotappiovaraus on tehty siltä osin, kun on käynyt todennäköiseksi, ettei saamisen pääomasta saada suoritusta ja saamisen vakuus ei riitä kattamaan sen määrää. Luottotappiota kirjattaessa saamisen vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan.

Luottotappioiden vähennykseksi on kirjattu takaisin saadut, toteutuneena luottotappiona aikaisemmin kirjatut erät sekä kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saatavan korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömäksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut siitä maksun. Tilinpäätöksessä järjestämättömien saamisten maksamattomia korkoja ei ole tuloutettu.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät ja pakolliset varaukset

Pankki ei ole kirjannut satunnaisia eriä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Luottotappiovarauksia on tehty lain sallima maksimimäärä eli 0,6 % varausten perusteena olevista saamisista. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennallisia verovelkoja ja -saamia ei ole merkitty taseeseen.

Liitetiedossa 44 on tarkemmin eritelty pankin tuloverojen jakautuminen.

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2002	2001
	eur	eur
1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä		
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	793 617,13	619 790,20
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 643 746,98	12 501 316,99
Saamistodistuksista	4 991 214,10	4 931 841,82
Muut korkotuotot	3 927,05	1 648,68
Yhteensä	17 432 505,26	18 054 597,69
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 829,05	11 494,55
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	5 178 142,06	5 676 760,24
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	917 241,41	595 553,30
Muut korkokulut	197 643,99	193 033,07
Yhteensä	6 294 856,51	6 476 841,16
3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä		
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	-38 626,57	29 163,56
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	22 159,07	-90 408,50
Yhteensä	-16 467,50	-61 244,94
4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät		
	Ostot	Myyntit
Saamistodistukset	141 583 874,78	2 688 840,76
Osakkeet ja osuudet		5 955 991,06
5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä	2002	2001
Muut tuotot		
Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	742 961,90	619 969,23
Muut tuotot	76 965,11	50 660,96
Yhteensä	819 927,01	670 630,19
Muut kulut		
Vuokrakulut	664 075,11	529 696,33
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	775 419,14	386 127,07
Muut kulut	387 185,04	348 721,14
Yhteensä	1 826 679,29	1 264 544,54
6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot		
Aineelliset hyödykkeet	405 883,58	381 072,94
Aineettomat hyödykkeet	23 454,89	
Yhteensä	429 338,47	381 072,94
7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	982,86	52 807,69
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	28 313,44	34 452,70
Yhteensä	-27 330,58	18 354,99
8 Luotto- ja takaustappiot		
+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	982,86	2 351,30
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista		
on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	982,86	
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	28 313,44	8 030,28
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	982,86	50 456,39
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana		26 422,42
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	-27 330,58	18 354,99

	2002	2001
9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä		
Poistoeron muutos	-63 341,08	-65 031,88
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	1 600 000,00	1 372 413,49
Yhteensä	1 536 658,92	1 307 381,61
12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain		
Toimiala: Pankkitoiminta	14 255 494,18	14 402 623,93
Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperi- kaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot.		
Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin)		
Toimiala: Pankkitoiminta	100	96
Pankin markkina-alueena on Suomi.		

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten erittely				
Valtion velkasitoumukset				993 825,85
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	50 817 898,59			56 293 178,34
Pankkien sijoitustodistukset	11 919 591,81			17 381 465,44
Yhteensä	62 737 490,40			74 668 469,63
15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sektoreittain sekä niihin kohdistetut luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset				
Yritykset	30 288 977,19			27 653 795,25
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 404 871,40			5 770 024,39
Julkisyhteisöt	418 631,59			359 417,60
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	204 000,00			251 000,00
Kotitaloudet	189 477 393,76			171 615 048,82
Yhteensä	226 793 873,94			205 649 286,06
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	77 407,57			53 373,60
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	982,86			50 456,39
- tilikauden aikana peruutetut varaukset				26 422,42
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiovaraus				
aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	982,86			
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	77 407,57			77 407,57
16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset sektoreittain				
		2002		2001
	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset
Yritykset	208 840,94		250 224,36	
Kotitaloudet	763 043,47		742 435,58	
Yhteensä	971 884,41	0,00	992 659,94	0,00
18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla				
Saamistodistukset				
Yhteensä				
		2002		2001
20 Saamistodistukset				
Kirjanpitoarvo				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut				
Muut				
Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset				
Julkisesti noteeratut				
Muut				
Yhteensä				

	2002	2001		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus				
Saamistodistukset	559 001,79	193 233,33		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	275 640,28	142 078,79		
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus				
Saamistodistukset	82 575,76	37 396,87		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	61 653,19	118 440,36		
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus				
Saamistodistukset	201 369,26	237 332,29		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 465 803,90	1 664 088,39		
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja kirjanpitoarvon välinen erotus				
Saamistodistukset	879 990,97	173 655,11		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 770 166,77	943 471,70		
Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä				
Valtion velkasitoumukset		993 825,86		
Yritystodistukset	6 977 858,20			
Sijoitustodistukset	11 919 591,81	17 381 465,43		
Vaihtovelkakirjalainat	2 270 013,26	1 752 735,80		
Muut joukkovelkakirjalainat	52 830 192,84	32 107 123,99		
Muut	19 399 830,55	40 037 167,70		
Yhteensä	93 397 486,66	92 272 318,78		
21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	515 893,38	6 568 539,08		
Julkisesti noteeratut	495 294,43	6 547 940,13		
Muut	20 598,95	20 598,95		
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	902 195,10	741 164,59		
Julkisesti noteeratut	0,00	0,00		
Muut	902 195,10	741 164,59		
Yhteensä	1 418 088,48	7 309 703,67		
Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus				
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	3 456,91	129 098,33		
Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.				
22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset				
	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisyrietykset	Konserniin kuuluvissa	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet				
Hankintameno tilikauden alussa	741 164,60			741 164,60
+ tilikauden lisäys	161 030,50			161 030,50
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	902 195,10			902 195,10
Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä	
Hankintameno tilikauden alussa	87 489,66	1 826 056,88	7 103 668,99	9 017 215,53
+ tilikauden lisäys			69 882,05	69 882,05
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-72 443,20	-48 577,20	- 121 020,40
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-444 635,97	-357 867,01	- 802 502,98
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	1 681,88	13 623,23		15 305,11
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	89 171,54	1 322 600,94	6 767 106,83	8 178 879,31
Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet		Koneet ja kalusto hyödykkeet	Muut aineelliset	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa		2 474 604,49	58 602,58	2 533 207,07
+ tilikauden lisäys		531 766,03		531 766,03
- tilikauden vähennys		-5 260,92		- 5 260,92
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot		-284 863,18		- 284 863,18
- kertyneet poistot tilikauden alussa		-1 486 818,71		-1 486 818,71
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa		1 229 427,71	58 602,58	1 288 030,29

	2002	2001				
23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä						
Muut pitkävaikutteiset menot	181 819,82					
Yhteensä	181 819,82	0,00				
24 Kiinteistöomistukset						
a) Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet' kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä						
	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma				
Maa- ja vesialueet ja rakennukset						
Omassa käytössä	425 262,00	425 262,00				
Muut	986 510,48	986 510,48				
Yhteensä	1 411 772,48	1 411 772,48				
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet						
Omassa käytössä	2 601 022,58	2 843 579,37				
Muut	4 166 084,25	4 843 505,08				
Yhteensä	6 767 106,83	7 687 084,45				
a) Yhteensä	8 178 879,31	9 098 856,93				
b-c) kohdat						
Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo alittavat Rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta.						
26 Muut varat eriteltyinä						
Maksujenvälityssaamiset		22 682,44				
Takaussaamiset	6 417,27	7 797,44				
Muut	22 639,83	18 280,64				
Yhteensä	29 057,10	48 760,52				
27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä						
Korot	3 447 569,80	3 979 503,25				
Muut	55 272,84	68 890,82				
Yhteensä	3 502 842,64	4 048 394,07				
29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus						
Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa.						
31 Muut velat eriteltyinä						
Maksujenvälitysvelat	4 673 476,89	3 351 453,52				
Muut	17 429,45					
Yhteensä	4 690 906,34	3 351 453,52				
32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä						
Korot	1 219 066,28	1 070 985,15				
Muut	675 180,84	650 174,81				
Yhteensä	1 894 247,12	1 721 159,96				
34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla						
Debentuurilainat	Velan pääoma	Valuutta	Korko %	Eräpäivä	Takaisinmaksu tasalyh./kertalyh.	Vuotuinen lyhennys
Liedon Sp 00 - 05 I	3 000 000,00	eur	4,50	15.5.2005	tasalyhenteinen	33 % pääomasta
Liedon Sp 00 - 05 II	3 531 000,00	eur	4,75	15.11.2005	tasalyhenteinen	33 % pääomasta
Liedon Sp 01 - 06 I	3 164 000,00	eur	4,50	15.5.2006	tasalyhenteinen	25 % pääomasta
Liedon Sp 01 - 06 II	4 784 800,00	eur	4,00	15.11.2006	tasalyhenteinen	25 % pääomasta
Liedon Sp 02 - 07 I	5 866 000,00	eur	4,50	15.5.2007	tasalyhenteinen	20 % pääomasta
Liedon Sp 02 - 07 II	4 988 000,00	eur	3,75	15.11.2007	tasalyhenteinen	20 % pääomasta

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Velkojen etuoikeutta koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	336,37			336,37
Muut sidotut rahastot	5 134 371,34			5 134 371,34
Vararahasto	5 134 371,34			5 134 371,34
Vapaat rahastot	9 339 480,79	3 578 723,44		12 918 204,23
Muut rahastot	9 339 480,79	3 578 723,44		12 918 204,23
Edellisen tilikauden voitto	3 578 723,51		3 578 723,51	
Tilikauden voitto		2 606 879,88		2 606 879,88
Oma pääoma yhteensä	18 052 912,01	6 185 603,32	3 578 723,51	20 659 791,82

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	10 491 000,50	15 012 120,42	31 571 390,11	5 662 979,37	62 737 490,40
Saamiset luottolaitoksilta	33 576 827,81	6 000 000,00			39 576 827,81
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 201 912,85	22 589 125,90	90 628 012,78	104 374 822,41	226 793 873,94
Saamistodistukset	7 231 273,37	2 264 116,63	13 787 153,74	7 377 452,52	30 659 996,26
Yhteensä	60 501 014,53	45 865 362,95	135 986 556,63	117 415 254,30	359 768 188,41
Velat					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	482 965,90				482 965,90
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	278 023 747,02	24 681 132,71	11 666 047,90	2 081 848,66	316 452 776,29
Yhteensä	278 506 712,92	24 681 132,71	11 666 047,90	2 081 848,66	316 935 742,19

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 0,00.

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat euromääräisiä

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2002	2001
44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset		
1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin		
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	1 069 529,68	1 462 959,80
2. Laskennalliset verovelat ja saamiset		
Verovelat on laskettu 29 %:n verokannalla.		
Poistoerosta	15 278,28	33 647,20
Vapaaehtoisista varauksista	2 577 207,94	2 113 207,94
Yhteensä	2 592 486,22	2 146 855,14

3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**46 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

47 Leasingvastuut

Vuonna 2003 maksettavien vuokrien nimellismäärä	173 914,80
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	370 692,70
Vuokraus ei tapahdu leasing-ehdoin.	

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2002	2001
52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä		
Henkilöstö keskimäärin		
Kokoaikaiset	89	88
Osa-aikaiset	11	8
Yhteensä	100	96

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille ja heidän varajäsenilleen maksetut palkat ja palkkiot sekä tehdyt eläkesitoumukset

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies	238 024,47	221 042,62
Yhteensä	238 024,47	221 042,62

Maksetut palkat ja palkkiot eivät ole riippuvaisia pankin taloudellisesta tuloksesta. Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnettyt luotot ja takaukset

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	251 617,00	420 120,65
Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies	8 409,00	11 142,45
Yhteensä	260 026,00	431 263,10

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä**

Yrityksen nimi, toimiala ja kotipaikka	Omistusosuus kaikista osakkeista, %	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma	Tilik. 2001 voitto
Aktia Säästöpankki Oyj, talletuspankkitoiminta, Helsinki	0,57	460 300,95	170 803 000,00	22 027 000,00
Oy Samlink Ab, tietojenkäsittely, Espoo	3,37	271 520,24	9 087 000,00	419 000,00
Muut yritykset yhteensä 5 kpl		170 373,91		
Yhteensä		902 195,10	179 890 000,00	22 446 000,00
Kiinteistötytäryhtiöt				
KOY Liedon Liikekeskus, kiinteistöjen omistus, Lieto	70,23	1 959 537,13		
KOY Liedon Kauppapiha, kiinteistöjen omistus, Lieto	79,26	2 304 456,70		

MUUT LIITETIEDOT**54 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta****Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut**

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja:

Sijoituspalvelulain 3§:n 1 mom. 1 kohdassa tarkoitettu arvopaperinvälitys, 16§:n 5 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteiden säilytys- ja hoitopalvelu sekä tallelokeropalvelu ja 6 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteita koskeva sijoitus- ja rahoitusneuvonta. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

Toisille asiakkaille välitetyt asiakasvarat tilinpäätöshetkellä

Pankilla ei ole kyseisiä eriä.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2002	2001	2000	1999	1998
1. Liikevaihto, milj. euroa	20,5	20,9	18,8	14,7	14,3
2. Liikevoitto, milj. euroa	5,2	6,3	6,1	3,7	3,9
%-osuus liikevaihdosta	25,4	30,4	32,7	25,1	27,2
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, milj. euroa	5,2	6,3	6,1	3,7	3,9
%-osuus liikevaihdosta	25,4	30,4	32,7	25,1	27,2
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	16,5	23,2	27,7	20,9	25,6
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,2	1,5	1,6	1,1	1,3
6. Omavaraisuusaste, %	7,1	6,8	6,0	5,3	5,1
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
7. Tuotto-kulu - suhde	1,6	1,8	1,8	1,6	1,6

Tunnuslukujen laskentakaavat

1. Liikevaihto	Korkotuottojen, leasingtoiminnan tuottojen, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuottojen, palkkiotuottojen, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä
2. Liikevoitto tai -tappio	Tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio
3. Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	"Tuloslaskelman "Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja"
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{verot}}{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Liikevoitto/ -tappio} - \text{verot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
6. Omavaraisuusaste	$\frac{\text{Oma pääoma} + \text{vähemmistöosuus} + \text{vapaaehtoiset varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$
7. Tuotto-kulu - suhde	$\frac{\text{Rahoituskate} + \text{tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{palkkiotuotot} + \text{arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{Palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}} \times 100$

Hallituksen esitys vuosivoiton käyttämisestä

Liedon Säästöpankin hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden voitto 2 606 879,88 euroa jätetään kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan, jonka määrä nousee 15 525 084,11 euroon.

Liedossa 12. päivänä helmikuuta 2003

Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki



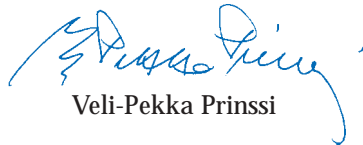
Matti Säteri



Mikko Ojala



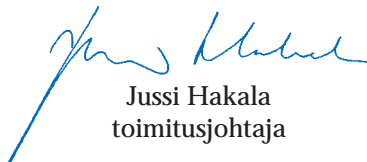
Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranoja



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitolavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 19. päivänä helmikuuta 2003



Juha-Pekka Mylén, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2002. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita.

Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpito-laissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää säästöpankin hallituksen jäsenille, valtuutetuille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelystä on lain mukainen.

Liedossa 19. päivänä helmikuuta 2003



Juha-Pekka Mylén, KHT

Hallituksen kertomus tilikaudelta 1.1.-31.12.2001

Toimintaympäristö

Toimintavuoden taloudellista kehitystä leimasivat talouskasvun hiipuminen, korkotason aleneminen ja pörssikurssien lasku. Voimakkaana jatkunut muuttoliike kärjisti edelleen alueellisia kehityseroja. Työttömyys jatkui korkeana. Vuoden mittavin projekti oli valmistautuminen vuoden 2002 alussa tapahtuneeseen eurokäteisen käyttöönottoon. Toimintavuonna oli vireillä useita pankkien ja vakuutusyhtiöiden yhteistyöhön ja finanssiryhmittymien muodostamiseen liittyviä hankkeita.

Taluskasvu taittui nopeasti ja se koski voimakkaimmin itäalaa ja vientisektoria sekä niistä suoraan riippuvaisia toimialoja. Kasvun hiipuminen oli yleismaailmallinen ilmiö. USA:han syyskuussa kohdistunut terrori-isku lisäsi yleiseen talouskehitykseen liittyvää epävarmuutta.

Euroopan Keskuspankki alensi perusrahoitusoperaatioiden korkoa neljä kertaa. Korko aleni 4,75 %:sta 3,25 %:iin. Euribor-korot ja pankkien prime-korot alenivat vastaavasti. Säästöpankkien prime-korko, Sp-prime, aleni 5,00 %:sta 3,50 %:iin.

Pankkisektorin liiketaloudellinen tulos heikkeni. Korkotason alentuessa rahoituskate heikkeni luottojen ja talletusten keskenään erilaisten korkosidonnaisuuksien takia. Pankkitoiminnan kasvun kannalta olosuhteet olivat kuitenkin varsin suotuisat. Korkotason aleneminen tuki luottokysyntää. Varsinkin asuntoluottojen kysyntä oli vilkasta. Pankkien luottokanta kasvoi 6,9 % yleiseen taloudelliseen kehitykseen liittyvästä epävarmuudesta huolimatta. Myös talletuskehitys oli varsin hyvää. Pankkisektorilla talletukset kasvoivat vuoden aikana keskimäärin 6,6 %. Talletusten kilpailukyky paransi pörssikurssien lasku. HEX-indeksi laski vuoden aikana 32 % ja se näkyi osake- ja rahastosäästämisen vähenemisenä.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kehitys jatkui toimintavuoden aikana hyvänä. Asiakasmäärä kasvoi noin 30 000:lla, markkinaosuus talletuksista nousi 8,4 %:sta 8,5 %:iin ja liiketaloudellinen tulos oli hyvä.

Säästöpankkien talletuskasvu nopeutui edellisvuodesta ja oli samalla nopeampaa kuin muissa pankeissa keskimäärin. Talletukset kasvoivat 8,0 %. Vuoden lopussa säästöpankeissa oli talletuksia kaikkiaan 29,4 miljardia markkaa. Asiakkaiden lukumäärä kasvoi 665 000:sta 694 000:een.

Luottokannan kasvu jatkui edellisvuotisella tasolla. Kasvu oli 11,4 %. Luottokanta oli vuoden lopussa 27,3 miljardia markkaa. Kasvu painottui asuntoluottoihin, jotka lisääntyivät 16 %. Kulutusluotot sekä maa- ja metsätalouden luotot puolestaan lisääntyivät 7 % ja yritysluotot 8 %.

Säästöpankkien tase oli vuoden lopussa 41,4 miljardia markkaa. Tase kasvoi vuoden aikana 11,5 %.

Tuloskehitys

Säästöpankkien liikevoitto oli 614 miljoonaa markkaa. Liikevoitto oli edellisvuoden tasolla. Keskitaseesta liikevoitto oli 1,6 %. Hyvä tulos perustui rahoituskatteen kasvuun. Loppuvuoteen painottunut korkotason lasku ei vielä ennättänyt vaikuttaa täydellä painollaan rahoituskatteen. Myös tuottojen kokonaismäärä kasvoi, vaikka muut tuotot vähenivätkin palkkiotuottojen ja arvopaperikaupan katteen heikkenemisen takia. Kulujen kasvu, 3 %, oli toiminnan kasvua hitaampaa.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli 151 miljoonaa markkaa. Vuotta aiemmin niiden määrä oli 158 miljoonaa markkaa.

Hyvän tuloskehityksen ansiosta säästöpankkien vakavaraisuus parani edelleen nousten 16,2 %:iin. Säästöpankkien vakavaraisuus perustuu pääosin tuloksen kautta kertyneeseen omaan pääomaan. Ensisijaista omaa pääomaa oli riskipainotetuista saatavista vuoden päättyessä 14,3 %.

Palveluverkko

Säästöpankit perustivat vuoden aikana kahdeksan uutta konttoria. Samaan aikaan lakkautettiin neljä konttoria. Konttoreita oli vuoden päättyessä kaikkiaan 258. Näiden lisäksi säästöpankeilla oli muutamia myynti- ja palvelupisteitä. Konttoreita oli yhteensä 165 kunnassa, jotka kattavat 71 % koko maan väestöstä. Pikapankkeja säästöpankeilla oli 219 ja laskunmaksuautomaatteja 77.

Asiakkaiden ja pankkien väliset linjayhteydet ovat viime vuosina tulleet merkittäväksi osaksi pankkien palveluverkkoa. Säästöpankkien asiakkailta oli linjayhteyksiä 160 000. Niiden määrä lisääntyi 26 000:lla. Monilla säästöpankeilla on konttoreiden yhteydessä myös internet-päätteitä, joilla asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan itsepalveluna.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Kaikki säästöpankit olivat Säästöpankkien Vakuusrahaston jäseniä. Rahasto on velaton ja sen varat olivat vuoden lopussa 164,6 miljoonaa markkaa. Toimintavuoden aikana ei ollut uusia tukitoimia. Aikaisemmin tukea saaneet säästöpankit maksoivat vakuusrahastolle takaisin pääomasi-joituksia 1,0 miljoonaa markkaa.

Kaikki pankit kuuluvat talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 150 000 markkaan saakka. Säästöpankkien kannatusmaksu rahastolle oli 20,1 miljoonaa markkaa. Talletussuojarahaston varat olivat vuoden lopussa 1123 miljoonaa markkaa.

Pankit ja pankkiiriliikkeet kuuluvat sijoittajien korvausrahastoon, jonka tehtävänä on suojata piensijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen joutuessa maksukyvyttömäksi. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 120 000 markkaa. Rahaston varat olivat vuoden lopussa 16 miljoonaa markkaa.

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta vuonna 2001

Vuosi 2001 oli Liedon Säästöpankille sen 106. toimintavuosi. Pankin liiketoiminnan kehittyminen noudatti muiden säästöpankkien kehitystä ja oli tulokseltaan hyvä.

Tilikauden aikana pankin taseessa olevan varainhankinnan määrä kasvoi edellisvuotta nopeammin. Pankki jatkoi edelleen vuonna 2001 debentuurilainojen liikkeeseen laskua kahdella uudella lainalla. Pankki toimi rahasto- ja vakuutus tuotteiden osalta yhteistyössä Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy:n, Sparfond Finland Oy:n (1.2.2002 alkaen Robur Henkivakuutus Oy), Henkivakuutusosakeyhtiö Veritaksen ja joidenkin rahastojen osalta myös Fides Rahastoyhtiö Oy:n kanssa. Lisäksi pankilla oli yhteistyösopimukset toimialueen lähivakuutusyhdistysten kanssa.

Pankin palveluverkossa tapahtui muutoksia lähinnä automaattiverkoston osalta. Konttoreiden määrä pysyi tilikauden aikana ennallaan. Uusia pikapankkeja asennettiin tilikauden aikana viisi ja laskunmaksuautomaatteja neljä. Pankilla oli tilikauden päättyessä 14 konttoria, 17 pikapankkia ja 6 laskunmaksuautomaattia. Lisäksi joissakin konttoreissa oli asiakkaiden käytössä internetpääte laskujen maksamiseen. Invalidien palvelutalon palvelupiste Turussa lakkautettiin tilikauden aikana. Konttoreiden palvelutilojen uudistaminen jatkui. Raision ja Naantalin konttoreiden tilat saneerattiin ja kalustettiin. Paimion konttori muutti marraskuussa uusiin toimitiloihin Kiinteistö Oy Paimion Torikeskukseen. Muut pankin omistukseensa mainitusta yhtiöstä hankkimat huoneistot vuokrattiin pitkäaikaisilla vuokrasopimuksilla. Liedossa saneerattiin Kirkkotie 3:n kiinteistöstä merkittävä osa.

Pankin pankkipalveluja käyttävien asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 2 734 asiakkaalla, 6,8 %. Asiakkaita pankilla oli vuoden päättyessä 43 089.

Vakavaraisuus kehittyi tilikauden aikana edelleen myönteisesti. Luotonanto ja riskipainotettu tase kasvoivat tilikauden aikana taseen kasvua nopeammin. Tästä huolimatta pankin ensisijaisten omien varojen määrän perusteella laskettu vakavaraisuus kasvoi. Liikkeeseen laskettujen

debentuurilainojen vaikutus nosti pankin vakavaraisuuden kokonaissuhdeluvun 21,58 %:iin.

Yleistä tappiovarausta pankki lisäsi maksimimäärällä eli 0,60 %:lla varauksen pohjana olevien saamisten määrästä. Tilikauden poistot kirjattiin suunnitelman mukaisina. Pankilla ei ollut tilikauden päättyessä kattamattomia eläkevastuita eikä vastuuvellkaa Säästöpankkien Vakuusrahastolle.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli tilikauden päättyessä 5,9 miljoonaa markkaa ja niiden osuus luottokannasta oli edelleen vähäinen, 0,49 %. Tilikauden luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 0,1 miljoonaa markkaa. Vuoden 2002 aikana ei ole nähtävissä sellaista kehitystä, joka olennaisesti vaikuttaisi luotto- ja takaustappioiden määrään ja siten pankin toiminnalliseen tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon, joka toimii säästöpankkien vapaaehtoisena vakuusrahastona. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahastolla on varoja markkina-arvoltaan 164,6 miljoonaa markkaa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista. Lisäksi pankki kuuluu kaikkien muiden pankkien tavoin talletus- suojarahastoon sekä sijoittajien korvausrahastoon.

Näkymiä vuoden 2002 liiketoiminnasta

Liedon Säästöpankin toiminnan odotetaan vuonna 2002 kehittyvän kuluneen vuoden tapaan. Liiketoiminnan tuloksen arvioidaan korkotason laskun seurauksena jäävän vuoden 2001 tuloksen alapuolelle. Tuloksen kehitykseen vaikuttavat markkinakorkotason muutos sekä rahoitus- ja talletusmarkkinoilla vallitseva pankkien välinen kilpailu. Pankin vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2002 aikana.

Pankin Turun Puutorin konttorin toiminta tullaan vuoden 2002 alkupuoliskon aikana siirtämään uusiin toimitiloihin Turun Kauppatorin laidalle. Konttorin yhteyteen tullaan tehdyn suunnitelman mukaan avaamaan sijoitus- ja varainhoitopalveluiden erikoisyksikkö, jonka henkilökunnan laaja-alaiseen asiantuntemukseen tullaan panostamaan voimakkaasti.

Liiketoiminnan riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin ja sen konsernin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on

tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu halutulle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, korko- ja rahoitusriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinnan periaatteet

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu pankin liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Säästöpankin liiketoiminta suuntautuu vähittäispankkitoimintaan ja sen vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakaskeskittymiä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoimintastrategiaansa nojautuen tällaisia keskittymiä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan pankki voi kattaa tekeillä tilinpäätöksessään riittävät luottotappiovaraukset ja muut kulukirjaukset.

Luottoriskit

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat oman toimialueen kotitaloudet, maaseutuyrittäjät ja pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta noin 65 % on sijoitettuna asiakasluottoihin. Pankin hallitus on hyväksymissään ohjeissa luotonannosta asettanut eri päättäjätasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Kaikkien asiakasryhmien luottokelpoisuuden arviointi perustuu pankin alueelliseen asiakas- ja toimintaympäristötuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille valtuutetuille. Pääsääntönä on kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin ja muiden luoton myöntämiskriteereiden, esimerkiksi vakuusvaatimusten, täyttymiseen.

Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas- ja asiakaskokonaisuusvastuut sekä niiden hoito. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu hyvin pieniksi eikä niillä ole olennaista vaikutusta pankin taloudelliseen asemaan.

Rahoitus- ja korkoriskit

Pankin varainhankinta koostuu talletustileillä olevien varojen lisäksi neljän debentuurilainan liikkeeseenlaskulla

kerätyistä varoista. Pankki ei toimi markkinarahamarkkinoilla. Talletustilehtojen mukaan noin 72 % varainhankinnasta on avistaehtoisilla tileillä jakautuen kuitenkin yli 43 000 asiakkaalle. Pankin tavoitteena on edelleen pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankin varainhankinnasta yli 30 % on sijoitettuna maksuvalmiuden tukemiseen, lähinnä riskittömiin ja likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin instrumentteihin sekä lyhytaikaisiin talletuksiin keskusrahalaikokseen.

Korkoriskin raportoinnilla pankki mittaa korkojen muutosten tulosvaikutusherkkyyttä ja tulosvaikutusta suhteessa riskinkantokykyyn. Korkoriskin mittaamisessa käytetään staattista gap-analyysia, jossa mitataan yhden prosenttiyksikön muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Pankin luotoista pääosa on euribor- ja Sp-prime-korkoihin sidottuja, kun taas talletuksista pääosa on sidottu kiinteään korkoon. Pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Kiinteistöt

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2001 päättyessä 48,9 miljoonaa markkaa eli 2,4 % vuoden 2001 taseen loppusummasta. Omassa käytössä oleviin tiloihin oli sitoutunut 18,0 miljoonaa markkaa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 30,9 miljoonaa markkaa. Vuokrattavien tilojen vuokrausaste on vuoden aikana ollut lähes 100 % ja niiden tuotto oli vuoden päättyessä vuositasolla 8,64 %.

Muut sijoitusriskit

Pankin sijoitusten määrä julkisesti noteerattuihin osakkeisiin ja osuuksiin on määritelty hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli 39,1 miljoonaa markkaa ja ne olivat pääasiassa useisiin korkorahastoihin tehtyjä sijoituksia.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Operatiivisia riskejä pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä muun muassa eriyttämällä asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella merkittävistä väärinkäytöksistä ja epärehellisestä toiminnasta mahdollisesti aiheutuviin vahinkoihin.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä sekä muista mahdollisista häiriötilanteista aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan laaditulla jatkuvuussuunnitelmalla. Pankki on päättänyt ulkoistaa taloushallinnon tehtäviä vuoden 2002 aikana Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:lle, joka on säästöpankkien kokonaan omistaman Oy Samlink Ab:n tytäryhtiö.

Sisäinen tarkastus

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastajan ja hyväksynyt tarkastussuunnitelman. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi.

Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja pankin hallitus saa käsiteltäväkseen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Euron käyttöönnotto 2002

Euron käyttöönnotto käteisvaluuttana 1.1.2002 alkaen sujui täysin suunnitelmien ja Suomen Pankin ohjeiden mukaisesti. Kaikki pankkipalvelut muutuivat vuodenvaihteessa euroiksi. Muutos toteutettiin tilien ja tapahtumien konversiolla virallista muuntokerrointa käyttäen. Euron käyttöönnotto edellytti pankilta merkittävää panosta henkilöstön euro-valmiuksien koulutuksessa sekä voimakasta tiedotuspanostusta asiakaskunnalle.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin isäntien kevätkokous pidettiin maaliskuun 2. päivänä ja syyskokous marraskuun 30. päivänä. Kevätkokouksessa vahvistettiin pankin tilinpäätös vuodelta 2000 ja myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja valtuutetuille. Vuoden 2000 voiton käytöstä päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti. Isäntien lukumääräksi vuonna 2002 vahvistettiin 49. Syyskokouksessa suoritettiin sääntöjen mukaiset valinnat vuosille 2002-2004. Isäntien puheenjohtajaksi valittiin edelleen rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajaksi edelleen lehtori Tuula Niittyvaara. Hallitukseen Sven-Olof Hasselin tilalle valittiin oikeustieteen tohtori Jaakko Ossa. Vuoden 2002 varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT Juha-Pekka Mylén ja varatilintarkastajaksi KHT Petri Kettunen.

Säästöpankin hallitus kokoontui tilikauden aikana 19 kertaa. Hallituksen puheenjohtajana toimi Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri.

Johtoryhmä piti tilikauden aikana 52 kokousta. Pankin johtoryhmää vahvistettiin tilikauden aikana. Uuden johtoryhmän jäsenen, yo-merkonomi Jouni Peltomaan vastualueena on Turun konttoreiden toiminta sekä sijoitus- ja varainhoitopalveluiden myynnin kehittäminen koko pankin toimialueella.

Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 5.-7.11.2001. Pankki osallistui tilikauden aikana kartoitukseen, jonka tarkoituksena oli arvioida vuonna 2005 voimaan tulevia uusia vakavaraisuusmääräyksiä. Kartoitus suoritettiin yhteistyössä Rahoitustarkastuksen ja Säästöpankkitarkastuksen kanssa.

Pankkityössä olevan kokoaikaisen henkilökunnan määrä oli vuoden 2001 päättyessä 85. Osa-aikaisten toimihenkilöiden määrä oli 8 ja muun henkilökunnan määrä oli kaksi. Keskimäärin pankissa työskenteli vuoden 2001 aikana 96 toimihenkilöä ja kaksi muuhun henkilökuntaan kuuluvaa.

Henkilökunnalle järjestettiin tilikauden aikana koulutusta yli 600 päivää eli keskimäärin noin 6 työpäivää toimihenkilöä kohden. Koulutustilaisuuksissa käsiteltiin euroon liittyviä ja muita ajankohtaisia asioita sekä laajakosti sijoituspalveluiden ja varainhoidon tuotteita. Konttorinjohtajia osallistui johtamiskoulutukseen. Tilikauden aikana viisi toimihenkilöä suoritti Arvopaperinvälittäjien yhdistys r.y:n sijoituspalvelututkinnon.

Säästöpankin liiketoiminnan volyymikehitys

Tulos

Liedon Säästöpankin rahoituskate oli 68,8 miljoonaa markkaa, 5,0 miljoonaa markkaa ja 7,8 % suurempi kuin vuonna 2000. Rahoituskatteen kasvu johtui luottokannan kasvusta. Korkotuottojen määrä oli 107,3 miljoonaa markkaa ja korkokulujen 38,5 miljoonaa markkaa.

Muiden tuottojen määrä kasvoi tilikauden aikana 0,7 miljoonalla markalla, 4,6 %. Osinko- ja rahasto-osuustuottojen määrä kasvoi 1,7 miljoonaa markkaa ja liiketoiminnan muut tuotot 0,1 miljoonaa markkaa. Palkkiotuottojen määrä väheni 0,3 miljoonalla markalla ja arvopaperitoiminnan nettotuotot 0,8 miljoonalla markalla. Tilikauden loppupuolella tarkistettiin joidenkin palvelumaksujen hintatasoa.

Hallintokulujen määrä oli tilikauden aikana 35,5 miljoonaa markkaa eli 2,9 miljoonaa markkaa ja 9 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulut olivat lähes edellisen vuoden tasolla. Muiden hallintokulujen kasvu oli 2,5 miljoonaa markkaa.

Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat tilikauden aikana 13 % 7,5 miljoonaan markkaan. Poistoja kirjattiin 2,3 mil-

joonaa markkaa eli 0,3 miljoonaa markkaa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luotto- ja takaustappiot olivat 0,1 miljoonaa markkaa.

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli tilikaudella 37,7 miljoonaa markkaa, 1,3 miljoonaa markkaa ja 3,5 % enemmän kuin vuonna 2000. Pankin tilinpäätössiirtojen muutos oli 7,8 miljoonaa markkaa. Tilikauden verot olivat 8,7 miljoonaa markkaa ja tilikauden voitoksi kirjattiin 21 278 123,23 markkaa eli lähes sama kuin edellisenä vuonna.

Tase ja vakavaraisuus

Pankin taseen kasvu oli 200,1 miljoonaa markkaa, 10,8 %. Taseen loppusumma oli vuoden päättyessä 2 051,1 miljoonaa markkaa. Edellisenä vuonna taseen kasvu oli 144,3 miljoonaa markkaa. Suurin muutos taseen vastaavissa oli luotonannon kohdalla, lisäystä 173,1 miljoonaa markkaa. Taseen vastattavissa suurin muutos oli talletusten erässä, lisäystä 139,2 miljoonaa markkaa. Debentuurilainojen määrä kasvoi 35,7 miljoonalla markalla ja oma pääoma 21,3 miljoonalla markalla eli tilikauden voitolla.

Oman pääoman ja verovelalla vähennettyjen varausten yhteismäärä, ensisijaiset omat varat, oli tilikauden lopussa 138,6 miljoonaa markkaa. Lisäystä edellisestä vuodesta oli 26,8 miljoonaa markkaa, 24 %. Pankin luottolaitoslain mukainen vakavaraisuussuhdeluku oli 21,58 %, kun toissijaisista omista varoista voitiin vakavaraisuutta laskettaessa ottaa huomioon 69,3 miljoonaa markkaa. Vuoden 2000 päättyessä vakavaraisuussuhdeluku oli 20,53 %. Omien varojen määrä ylitti 130,8 miljoonalla markalla luottolaitoslain 8 %:n minimaatimustason.

Asiakasvarat ja luotonanto

Asiakasvarat

Asiakasvaroihin sisältyvät talletukset, debentuurilainat sekä pankin välittämät rahasto- ja vakuutusinvestitukset. Niiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 1 922,2 miljoonaa markkaa, jossa kasvua edellisestä vuodesta oli 173,2 miljoonaa markkaa, 9,9 %. Talletusten vuotuinen kasvu oli 139,2 miljoonaa markkaa, 8,6 %, ja niiden määrä nousi 1 756,9 miljoonaa markkaan. Debentuurilainoihin oli sijoitettuna asiakasvaroja 98,5 miljoonaa markkaa eli 35,7 miljoonaa markkaa ja 56,8 % enemmän kuin vuotta aiemmin. Välitettyjä rahasto- ja vakuutusinvestituksia oli vuoden päättyessä 66,8 miljoonaa markkaa.

Luotonanto

Liedon Säästöpankin luotonannon kasvu oli tilikaudella 173,1 miljoonaa markkaa, 16,5 %. Luotonannon määrä oli 1 222,7 miljoonaa markkaa. Vuonna 2000 luotonannon kasvu oli 153,3 miljoonaa markkaa.

Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi tilikauden aikana 113,9 miljoonalla markalla 765,2 miljoonaa markkaan, 17,5 %. Kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 1 021,9 miljoonaa markkaa edustaen 83,6 % koko luottokannasta. Vuonna 2000 vastaava prosenttiosuus oli 84,9 %.

Pankkitakausten määrä oli tilikauden päättyessä 10,5 miljoonaa markkaa, 1,5 miljoonaa markkaa pienempi kuin edellisen vuoden päättyessä.

Vakavaraisuuden kehitys vuosina 1997-2001

	1997	1998	1999	2000	2001
Ensisijaiset omat varat (luvat tmk)	61 946	75 973	89 620	111 793	138 589
Em. erään sisältyvät pääomalainat	3 100	0	0	0	0
Toissijaiset omat varat	1 350	0	0	55 896	69 294
Omat varat yhteensä	63 296	75 973	89 620	167 689	207 883
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	450 999	529 923	655 811	816 928	963 389
Vakavaraisuussuhdeluku (%)	14,03	14,34	13,67	20,53	21,58
Ensisijaisten omien varojen osuus-%	13,74	14,34	13,67	13,68	14,39

Tuloslaskelma

	1.1. - 31.12.2001	1.1. - 31.12.2000
Korkotuotot	107 347 762,97	95 587 998,35
Korkokulut	-38 509 548,79	-31 714 948,99
RAHOITUSKATE	68 838 214,18	63 873 049,36
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	2 121 749,43	456 923,38
Muista yrityksistä	2 121 749,43	456 923,38
Palkkiotuotot	10 957 827,73	11 279 895,59
Palkkiokulut	-2 486 008,96	-2 238 405,31
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-271 064,19	470 130,47
Arvopaperikaupan nettotuotot	-364 145,89	386 579,24
Valuuttatoiminnan nettotuotot	93 081,70	83 551,23
Liiketoiminnan muut tuotot	3 987 386,00	3 851 266,76
Hallintokulut	-35 504 747,66	-32 575 747,09
Henkilöstökulut	-19 995 789,46	-19 586 308,23
Palkat ja palkkiot	-16 183 095,84	-15 800 336,53
Henkilösivukulut	-3 812 693,62	-3 785 971,70
Eläkekulut	-2 747 879,90	-2 690 836,80
Muut henkilösivukulut	-1 064 813,72	-1 095 134,90
Muut hallintokulut	-15 508 958,20	-12 989 438,86
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-2 265 756,82	-1 917 632,97
Liiketoiminnan muut kulut	-7 518 640,69	-6 653 062,37
Luotto- ja takaustappiot	-109 133,76	-69 723,89
LIIKEVOITTO	37 749 825,26	36 476 693,93
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	37 749 825,26	36 476 693,93
Tilinpäätössiirrot	-7 773 338,03	-6 617 661,25
Tuloverot	-8 698 364,00	-8 669 588,00
	21 278 123,23	21 189 444,68
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET	31.12.2001	31.12.2000
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset:		
- takaukset ja pantit	10 548 474,08	12 055 629,19
- muut	7 866 881,25	4 658 643,25
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset: Muut	42 863 709,05	49 034 026,63
	61 279 064,38	65 748 299,07

Tase

VASTAAVAA	31.12.2001	31.12.2000
Käteiset varat	24 960 117,50	22 203 042,22
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	443 958 559,99	503 299 783,26
Saamiset luottolaitoksilta	131 846 944,96	81 962 433,26
Vaadittaessa maksettavat	1 915 308,21	166,26
Muut	129 931 636,75	81 962 267,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 222 735 129,60	1 049 633 999,16
Saamistodistukset	104 667 733,91	86 619 701,94
Julkisyhteisöiltä	3 047 409,45	7 042 032,62
Muilta	101 620 324,46	79 577 669,32
Osakkeet ja osuudet	43 461 524,35	33 730 654,46
Aineelliset hyödykkeet	55 131 399,81	49 918 003,43
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	48 933 462,93	44 715 750,70
Muut aineelliset hyödykkeet	6 197 936,88	5 202 252,73
Muut varat	289 916,79	219 826,94
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	24 070 658,04	23 435 613,80
	2 051 121 984,95	1 851 023 058,47
VASTATTAVAA	31.12.2001	31.12.2000
A. VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	431 701,18	6 964 758,59
Luottolaitoksille	431 701,18	6 964 758,59
Vaadittaessa maksettavat	431 701,18	6 964 758,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 770 649 527,19	1 629 216 179,88
Talletukset	1 756 947 595,02	1 617 722 896,83
Vaadittaessa maksettavat	1 342 230 685,08	1 295 528 033,97
Muut	414 716 909,94	322 194 862,86
Muut velat	13 701 932,17	11 493 283,05
Muut velat	19 926 837,76	16 718 937,72
Siirtovelat ja saadut ennakot	10 233 552,35	12 992 439,99
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	98 526 691,83	62 828 528,91
B. TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	44 015 934,50	36 242 596,47
Poistoero	689 852,20	1 076 514,17
Vapaaehtoiset varaukset	43 326 082,30	35 166 082,30
C. OMA PÄÄOMA	107 337 740,14	86 059 616,91
Peruspääoma	2 000,00	2 000,00
Muut sidotut rahastot		
Vararahasto	30 527 585,73	30 527 585,73
Edellisten tilikausien voitto	55 530 031,18	34 340 586,50
Tilikauden voitto	21 278 123,23	21 189 444,68
	2 051 121 984,95	1 851 023 058,47

Tilinpäätöksen liitetiedot

TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (21.12.2000/1259) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Liitetietojen esittäminen

Liitetiedot on numeroitu juoksevasti ja niistä esitetään vain kohdat, joissa pankilla on ilmoitettavaa. Ilmoitettavaa ei ole kohdissa 2, 8, 10, 11, 14, 17, 19, 23, 25, 28, 30, 33, 36-41, 49-51 ja 55.

Konsernitilinpäätöksen laatiminen

Konsernitilinpäätöstä ei ole laadittu, koska tytäryhtiöiden taseiden loppusummat alittavat rahoitustarkastuksen määräyksen nro 106.2 mukaisen rajan ja tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Liedon Säästöpankin konserni ja osakkuusyhtiöt

Säästöpankin konsernissa ei ole muutoksia tilikauden aikana. Pankin konserniin kuuluvat tytäryhtiöinä Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha (pankin osuus 79,26 %) ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus (70,23 %). Pankin osakkuusyhtiöitä olivat Kiinteistö Oy Oripään Säästökeskus, Asunto Oy Paimion Vistantie 8 ja Kiinteistö Oy Paimion Torikeskus.

Periaatteet omaisuuserien luokitteluun vaihtuviin ja pysyviin vastaaviin

Saamistodistukset on jaettu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia sisältyy sekä tase-erään ”Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset” että tase-erään ”Saamistodistukset”.

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin kirjataan sellaiset saamistodistukset, jotka Suomen Pankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi riippumatta siitä, onko pankki itse oikeutettu keskuspankkirahoitukseen. Muut saamistodistukset kirjataan erään ”Saamistodistukset”.

Pysyviin vastaaviin on kirjattu ne saamistodistukset, jotka pankki pitää omistuksessaan niiden erääntymiseen saakka. Lisäksi pysyviin vastaaviin on kirjattu osakkeet ja osuudet tytär-, osakkuus- ja omistusyhteisyriyksissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Muut saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet on kirjattu vaihtuviin vastaaviin. Pankilla ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 5a §:ssä tarkoitettua kaupintavarastoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet on arvostettu tilinpäätöksessä hankintamenoon tai sitä alempana todennäköiseen luovutushintaan. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi. Mikäli saamistodistusten kirjanpitoarvo on jaksotuksen jälkeen todennäköistä luovutushintaa korkeampi, on epäkuranttius kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin niiden vähennykseksi.

Julkisesti noteerattujen arvopapereiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen arvopapereiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty osakkeiden ja osuuksien osalta kirjanpitoarvoa ja saamistodistusten osalta saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisinä, mikä niistä hankittaessa on maksettu tai saatu.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon sekä yhteen kiinteistöön tehtyjen arvonkorotusten yhteissumman määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvoa on verrattu niiden todennäköiseen luovutushintaan lähinnä tuottoarvomenetelmää apuna käyttäen.

Eräaseen kiinteistöön on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvoon, on arvoa alennettu vastaavasti.

Muut aineelliset hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä.

Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu kullekin omaisuuslajille määriteltyjen taloudellisten pitoaikojen perusteella kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta sekä koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta sekä osakehuoneistojen perusparannusmenojen osalta 5 vuotta.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset. Kohdistettu luottotappiovaraus tehdään, kun on käynyt todennäköiseksi, ettei saamisen pääomasta saada suoritusta. Luottotappioiden vähennykseksi on kirjattu takaisinsaadut, toteutuneena luottotappiona aikaisemmin kirjatut erät.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saatavan korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä tai suorittamatta 90 päivää.

Saamiset konkurssiin asetetuilta asiakkailta on merkitty järjestämättömäksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut siitä maksun. Tilinpäätöksessä järjestämättömien saamisten maksamattomia korkoja ei ole tuloutettu.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuuluvien valuuttojen kohdalla tilinpäätöspäivän muutokertoimenä on käytetty 1.1.1999 käyttöön otettua kiinteätä muutokerrointa.

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat on muunnettu Suomen markoiksi käyttäen valuuttojen tilinpäätöspäivän keskikursseja. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, muun muassa luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa.

Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos ei kuvaa pankin riskejä. Luottotappiovarauksia on tehty lain sallima maksimimäärä eli 0,6 % varausten perusteena olevista saamisista.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä on esitetty siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Verot

Pankin verot on kirjattu suoriteperusteisesti verotettavan tulon perusteella laskettuna.

Kiinteistöomaisuudesta tehdyt arvonalennukset

Vuoden 2000 tilinpäätöksessä peruutettiin aikaisemmin kiinteistöihin tehtyjä arvonkorotuksia 3,4 miljoonalla markalla vähentämällä vapaan oman pääoman määrää. Vuoden 2001 tilinpäätöksessä ei arvonalennuksia ole tehty.

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2001	2000		
1. Korkotuotot ja korkokulut				
Korkotuotot				
Saamisista luottolaitoksilta	3 685 105,18	3 236 887,52		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	74 329 455,30	61 367 141,26		
Saamistodistuksista	29 323 399,84	30 963 296,74		
Muut korkotuotot	9 802,65	20 672,83		
Korkotuotot yhteensä	107 347 762,97	95 587 998,35		
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	68 343,47	109 307,96		
Yleisölle ja julkisyhteisöille	33 752 483,68	29 167 961,15		
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 540 999,15	1 013 152,64		
Muut korkokulut	1 147 722,49	1 424 527,24		
Korkokulut yhteensä	38 509 548,79	31 714 948,99		
Muihin korkokuluihin sisältyy talletussuojan kannatusmaksua	1 132 997,00	1 406 069,00		
3. Arvopaperikaupan nettotuotot				
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	173 398,62	424 707,42		
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	- 537 544,51	- 38 128,18		
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	- 364 145,89	386 579,24		
4. Vaihdevien vastaavien ostot, myynnit ja eräntymiset tilikauden aikana				
	2001	2000		
	Ostot	Myynnit ja eräntymiset		
		Ostot		
		Myynnit ja eräntymiset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	390 019 420,67	437 239 516,90	446 465 645,26	494 404 896,35
Muut saamistodistukset	124 676 215,62	114 298 155,63	27 617 649,16	33 631 604,27
Osakkeet ja osuudet	15 330 988,52	5 945 730,00	30 327 995,44	284 895,61
Yhteensä	530 026 624,81	557 483 402,53	504 411 289,86	528 321 396,23
5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut				
Muut tuotot				
Vuokratuotot ja tuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista	3 686 169,65	3 420 908,78		
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot		12 288,00		
Muut tuotot	301 216,35	418 069,98		
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	3 987 386,00	3 851 266,76		
Muut kulut				
Vuokratulot	3 149 431,38	2 869 364,74		
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista	2 295 807,31	2 052 514,37		
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot		70 770,00		
Muut kulut	2 073 402,00	1 660 413,26		
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	7 518 640,69	6 653 062,37		
6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä				
Suunnitelman mukaiset poistot	2 265 756,82	1 917 632,97		
7. Luotto- ja takaustappiot				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	313 980,22	67 416,38		
- takaisin saadut palautetut luottotappiot	204 846,46	85 492,49		
Väliaikaisesta omaisuudesta		87 800,00		
Yhteensä	109 133,76	69 723,89		

	2001	2000
Luotto- ja takaustappioiden erittely:		
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	13 980,22	155 216,38
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	47 745,86	19 994,36
Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	300 000,00	
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	157 100,60	65 498,13
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	109 133,76	69 723,89

9. Tilinpäätössiirrot

Poistoeron muutos	- 386 661,97	- 202 338,75
Yleisen tappiovarauksen muutos	8 160 000,00	6 820 000,00
Yhteensä	7 773 338,03	6 617 661,25

12. Tilikauden tuotot ja henkilöstö toimi- ja markkina-alueittain

Pankkitoiminnan tuotot	85 634 152,65	79 931 265,56
Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. Kaikki tuotot pankkitoiminnasta Suomessa. Koko henkilöstö pankkitoiminnassa Suomessa.		

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset

Valtion velkasitoumukset	5 909 020,21	
Valtion liikkeelle laskemat joukkovelkakirjat	334 704 039,29	330 490 250,25
Pankkien sijoitustodistukset	103 345 500,49	172 809 533,01
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	443 958 559,99	503 299 783,26

15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Yritykset	124 244 000,00	112 353 852,84
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	34 307 007,14	19 772 997,45
Julkisyhteisöt	2 137 000,00	2 581 776,94
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	40 178 000,00	24 391 984,09
Kotitaloudet	1 021 869 122,46	890 533 387,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	1 222 735 129,60	1 049 633 999,16

Kohdistetut luottotappiovaraukset:

Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	317 345,10	382 843,23
Tilikauden aikana tehdyt varaukset	300 000,00	
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	157 100,60	65 498,13
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	460 244,50	317 345,10

16. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten pääoma

	2001		2000	
	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset
Yritykset	1 487 766,46		1 035 339,31	
Kotitaloudet	4 434 321,55		3 096 723,58	
Yhteensä	5 922 088,01	0,00	4 132 062,89	0,00

18. Saamiset, joilla huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla

Debentuurilainat	2 434 908,48	2 214 278,13
Muut saamiset	2 838 331,95	2 838 331,95
Yhteensä	5 273 240,43	5 052 610,08

	2001	2000
20. Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Saamistodistukset		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	204 384 731,99	241 268 262,67
- muut		2 950 265,21
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	335 296 027,38	335 128 041,57
- muut	8 945 534,53	10 572 915,75
Saamistodistukset yhteensä	548 626 293,90	589 919 485,20
Vaihtuvat vastaavat:		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotusten yhteenlaskettu määrä	1 993 675,34	801 789,78
Pysyvät vastaavat:		
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten		
- hankintamenon jäljellä olevan arvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteenlaskettu määrä	11 305 334,04	15 000 708,28
- nimellisarvon ja sitä alemman hankintamenon jäljellä olevan arvon erotusten yhteenlaskettu määrä	926 566,09	1 083 109,92
- markkina-arvon ja hankintamenon jäljellä olevan määrän erotus	6 642 134,47	5 193 374,72
Kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä:		
Valtion velkasitoumukset	5 909 020,21	
Sijoitustodistukset	103 345 500,49	172 809 533,01
Kuntatodistukset		2 950 265,21
Vaihtovelkakirjalainat	10 421 293,84	10 458 843,69
Muut joukkovelkakirjat	190 900 290,33	152 728 684,00
Muut	238 050 189,03	250 972 159,29
Kirjanpitoarvot yhteensä	548 626 293,90	589 919 485,20
21. Osakkeet ja osuudet		
Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.	43 461 524,35	33 730 654,42
Osakkeet ja osuudet		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	38 932 283,99	30 004 971,66
- muut	122 475,80	
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		
- muut	4 406 764,56	3 725 682,76
Vaihtuvat vastaavat		
Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus	767 583,80	46 764,79
Pankilla ei ole osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita.		

	2001	2000
22. Pysyvien vastaavien erittelyt		
Osakkeet ja osuudet		
Hankintameno tilikauden alussa	3 725 682,76	3 801 962,76
+ lisäykset	684 643,00	
- vähennykset	3 561,20	76 280,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	4 406 764,56	3 725 682,76

Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Hankintameno tilikauden alussa	48 349 302,04	48 313 774,33
+ lisäykset	5 980 119,79	1 562 297,82
- vähennykset	800 485,00	1 205 770,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	961 922,56	799 045,93
- kertyneet poistot tilikauden alussa	3 724 551,34	3 115 785,52
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa		130 720,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	91 000,00	3 511 000,00
- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset		3 420 000,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	48 933 462,93	44 715 750,70

Kertyneet poistot on ilmoitettu suunnitelman mukaiseen poistokäytäntöön siirtymisestä 1.1.1992 lukien.

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet

Hankintameno tilikauden alussa	12 756 931,10	11 349 235,89
+ lisäykset	2 326 970,56	1 489 581,21
- vähennykset	29 486,52	18 946,76
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	1 303 834,26	1 118 587,04
- kertyneet poistot tilikauden alussa	7 552 644,00	6 499 030,57
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	6 197 936,88	5 202 252,73

24. Aineelliset hyödykkeet: kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

a)	2001		2000	
	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Maa- ja vesialueet ja rakennukset				
Omassa käytössä olevat	2 635 950,26	2 635 950,26	2 758 498,19	2 758 498,19
Muut	6 188 795,40	6 188 795,40	4 444 369,06	4 444 369,06
Yhteensä	8 824 745,66	8 824 745,66	7 202 867,25	7 202 867,25
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä olevat	15 415 359,24	16 847 626,05	15 834 010,42	15 897 946,38
Muut	24 693 358,03	28 773 392,02	21 678 873,03	21 679 209,55
Yhteensä	40 108 717,27	45 621 018,07	37 512 883,45	37 577 155,93

b)-c)

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo alittavat rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat 3 % taseen loppusummasta ja 50 miljoonaa markkaa. Edellä olevaan viitaten tietoja ei erikseen ilmoiteta.

	2001	2000		
26. Muut varat				
Maksujenvälityssaamiset	134 863,59	69 072,77		
Takaussaamiset	46 361,50	55 741,50		
Muut	108 691,70	95 012,67		
Muut varat yhteensä	289 916,79	219 826,94		
27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot				
Korkosaamiset	23 661 051,84	23 112 450,87		
Muut siirtosaamiset	409 606,20	323 162,93		
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	24 070 658,04	23 435 613,80		
29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotukset				
Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa.				
31. Muut velat				
Maksujenvälitysvelat	19 926 837,76	16 718 937,72		
Muut velat yhteensä	19 926 837,76	16 718 937,72		
32. Siirtovelat				
Korkovelat	6 367 788,50	4 635 793,81		
Muut siirtovelat	3 865 763,85	8 356 646,18		
Siirtovelat yhteensä	10 233 552,35	12 992 439,99		
34. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla:				
Liedon Säästöpankin				
vastuudebentuurilaina	I/2000	II/2000	I/2001	II/2001
Valuutta	euro	euro	euro	euro
Korko pa.	4,50 %	4,75 %	4,50 %	4,00 %
Velan määrä euro	4 000 000,00	4 708 000,00	3 955 000,00	3 908 000,00
fim	23 782 920,00	27 992 496,84	23 515 362,15	23 235 912,84
Jäljellä oleva juoksu-aika:	25 % pääomasta	25 % pääomasta	20 % pääomasta	20 % pääomasta
	135 päivää	319 päivää	135 päivää	319 päivää
	500 päivää	684 päivää	500 päivää	684 päivää
	865 päivää	1 049 päivää	865 päivää	1 049 päivää
	1 231 päivää	1 415 päivää	1 231 päivää	1 415 päivää
			1 596 päivää	1 780 päivää
Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan rahoitustarkastuksen luvalla. Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (31.7.1947/622) 34 pykälän mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus. Lainaa ei voida käyttää vastasaatavien kuittaukseen.				
35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana				
	Peruspääoma	Vararahasto	Vapaat rahastot	
Kirjanpitoarvo 1.1.2001	2 000,00	30 527 585,73	34 340 586,50	
Lisäykset tilikauden aikana	0,00	0,00	+ 21 189 444,68	
Vähennykset tilikauden aikana	0,00	0,00	0,00	
Kirjanpitoarvo 31.12.2001	2 000,00	30 527 585,73	55 530 031,18	

	2001	2000
42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma		
Vastaavaa		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
- 3 kuukautta	133 962 482,65	62 010 370,29
3 - 12 kuukautta	37 153 293,60	183 089 934,73
1 - 5 vuotta	208 439 160,82	198 623 797,97
yli 5 vuotta	64 403 622,92	59 575 680,27
Yhteensä	443 958 559,99	503 299 783,26
Saamiset luottolaitoksilta		
- 3 kuukautta	131 846 944,96	76 962 433,26
3 - 12 kuukautta		5 000 000,00
Yhteensä	131 846 944,96	81 962 433,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
- 3 kuukautta	52 406 364,42	58 420 419,30
3 - 12 kuukautta	127 826 781,41	117 357 619,10
1 - 5 vuotta	485 220 290,40	387 649 429,13
yli 5 vuotta	557 281 693,37	486 206 531,63
Yhteensä	1 222 735 129,60	1 049 633 999,16
Saamistodistukset		
- 3 kuukautta	13 670 796,74	1 464 641,30
3 - 12 kuukautta	5 054 891,88	5 013 421,32
1 - 5 vuotta	58 303 773,15	51 065 496,02
yli 5 vuotta	27 638 272,14	29 076 143,30
Yhteensä	104 667 733,91	86 619 701,94
Vastaavaa yhteensä	1 903 206 368,46	1 721 515 917,62
Vastattavaa		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		
- 3 kuukautta	431 701,18	6 964 758,59
Yhteensä	431 701,18	6 964 758,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
- 3 kuukautta	1 531 978 204,41	1 400 408 134,19
3 - 12 kuukautta	168 610 412,79	196 595 186,48
1 - 5 vuotta	56 358 977,82	20 719 576,16
yli 5 vuotta	13 701 932,17	11 493 283,05
Yhteensä	1 770 649 527,19	1 629 216 179,88
Sisältyy vaadittaessa maksettavia talletuksia	1 342 230 685,08	1 295 528 033,97
Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.		
Vastattavaa yhteensä	1 771 081 228,37	1 636 180 938,47
43. Omaisuus- ja velkaerien jakautuminen koti- ja ulkomaan rahan määräisiin eriin		
Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat kotimaan rahan määräisiä.		

2001

2000

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT**44. Verot**

Verovelka varauksista ja poistoerosta 29 %:n yhteisöverokannan mukaan	12 764 621,01	10 510 352,98
Muut verot ilmenevät tuloslaskelmasta.		

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**45. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus**

Pankin ennakoon tilaamien eurorahojen vakuudeksi pantatut talletukset	37 764 779,75	
---	---------------	--

46. Eläketurva ja eläkesitoumuksista johtuva vastuu

Eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiöstä otetun työeläkevakuutuksen kautta. Pankin kaikki eläkevastuut on katettu.

47. Leasingsopimuksista johtuva vastuu

Maksettavien vuokrien nimellismäärä seuraavana vuonna	1 781 747,40	1 753 728,00
Maksettavien vuokrien nimellismäärä nykyisen vuokratason ja arvioidun jäljellä olevan vuokra-ajan mukaisesti seuraavina vuosina	2 659 605,60	2 145 408,00
Leasingsopimuksista johtuva vastuu yhteensä	4 441 653,00	3 899 136,00
Vuokraus ei tapahdu leasing-ehdoin.		

48. Luottolaitoksen antamat taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	10 548 474,08	12 055 629,19
Muut	7 866 881,25	4 658 643,25
Asiakkaan hyväksi annetut muut sitoumukset		
Luottolimiiteistä nostamatta olevat erät	15 916 559,13	15 385 733,61
Luottolupaukset	26 947 149,92	33 648 293,02
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	61 279 064,38	65 748 299,07

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**52. Keskimääräinen henkilöstö ja henkilöstön muutokset****Pankkityössä oleva henkilöstö**

Keskimääräinen henkilöstö

Kokoaikainen henkilöstö keskimäärin	88	89
Osa-aikainen henkilöstö keskimäärin	8	4
Keskimääräinen henkilöstö yhteensä	96	93

Henkilöstömäärän muutokset

Kokoaikainen henkilöstö

Tilikauden alussa	87	80
Muutos tilikauden aikana	-1	7
Tilikauden lopussa	86	87

Osa-aikainen henkilöstö

Tilikauden alussa	6	8
Muutos tilikauden aikana	4	- 2
Tilikauden lopussa	10	6

	2001	2000
Toimitusjohtajalle ja hallitukselle sekä näiden varahenkilöille maksetut		
- palkat ja palkkiot	1 077 224,41	990 685,00
- eläkekulut	165 618,73	156 235,95
- muut henkilösivukulut	71 416,60	64 338,55
Johtaville toimihenkilöille ja hallintohenkilöille myönnetyt luotot ja takaukset:		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	2 497 924,00	2 377 617,00
Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies	66 250,00	48 750,00

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja -takauksiin.

Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Omistukset muissa yrityksissä

Aktia Säästöpankki Oyj, kotipaikka Helsinki, talletuspankkitoiminta. Osakkeiden lukumäärä 201 533 kpl, osuus kaikista osakkeista 0,572 %, osakkeiden kirjanpitoarvo 2 736 825,15 markkaa. Oma pääoma 31.12.2000 851,3 mmk ja tilikauden voitto 136,6 mmk.

Oy Samlink Ab, kotipaikka Espoo, pankki- ja rahoitustoimintaa palveleva toiminta. Osakkeiden lukumäärä 4 629 kpl, osuus kaikista osakkeista 5,77 %, osakkeiden kirjanpitoarvo 1 614 386,04 markkaa. Oma pääoma 31.12.2000 58,4 mmk ja tilikauden voitto 3,4 mmk.

Muut osakkeet ja osuudet

Yritysten lukumäärä	4 kpl	8 kpl
Kirjanpitoarvo yhteensä	55 553,37	988 857,61

Kiinteistötytäryhteisöt

Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus, Lieto, toimialana omistaa ja hallita kiinteistöä ja sillä olevaa rakennusta.

Osakkeiden osuus 70,23 % kaikista osakkeista, kirjanpitoarvo 11 650 878,69 markkaa.

Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha, Lieto, toimialana omistaa ja hallita kiinteistöä ja sillä olevaa rakennusta.

Osakkeiden osuus 79,26 % kaikista osakkeista, kirjanpitoarvo 13 701 677,31 markkaa.

MUUT LIITETIEDOT

54. Yleisölle tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja: Sijoituspalvelulain 3 §:n 1 mom. 1 kohdassa tarkoitettu arvopaperinvälitys, 16 §:n 5 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteiden säilytys- ja hoitopalvelu sekä tallelokeropalvelu ja 6 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteita koskeva sijoitus- ja rahoitusneuvonta. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

Asiakasvarojen välitetyt luotot toisille asiakkaille	0,00	0,00
--	------	------

Taloudellisen kehityksen tunnusluvut	1997	1998	1999	2000	2001
1. Liikevaihto, mmk	71,8	84,9	87,5	111,6	124,1
2. Liikevoitto, mmk	18,7	23,1	21,9	36,5	37,7
Liikevoitto %:a liikevaihdosta	26,1	27,2	25,1	32,7	30,4
3. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, mmk	18,9	23,1	21,9	36,5	37,7
%:a liikevaihdosta	26,4	27,2	25,1	32,7	30,4
4. Oman pääoman tuotto-% (ROE)	25,9	25,6	20,9	27,7	23,2
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
5. Koko pääoman tuotto-% (ROA)	1,2	1,3	1,1	1,6	1,5
6. Omavaraisuusaste, %	4,7	5,1	5,3	6,0	6,8
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
7. Tuotto-kulu -suhde	1,6	1,6	1,6	1,8	1,8
8. Vakavaraisuussuhdeluku (%)	14,03	14,34	13,67	20,53	21,58
Ensisijaisten omien varojen osuus-%	13,74	14,34	13,67	13,68	14,39

Tunnusluvut on laskettu rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti:

Liikevaihto	korkotuotot ja muut tuotot yhteensä
Liikevoitto	tuloslaskelman erä liikevoitto
Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	tuloslaskelman erä tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja
Oman pääoman tuotto-% (ROE)	$\frac{100 \times (\text{liikevoitto} - \text{verot})}{\text{oma pääoma} + \text{varaukset} + \text{poistoero}}$ varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä jakajan osa laskettuna vuoden alun ja lopun keskiarvona
Koko pääoman tuotto-% (ROA)	$\frac{100 \times (\text{liikevoitto} - \text{verot})}{\text{taseen loppusumma keskimäärin}}$ tase keskimäärin laskettuna vuoden alun ja lopun keskiarvona
Omavaraisuusaste-%	$\frac{100 \times (\text{oma pääoma} + \text{varaukset} + \text{poistoero})}{\text{taseen loppusumma}}$ varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä
Tuotto-kulu -suhde	$\frac{\text{rahoituskate} + \text{muut tuotot}}{\text{palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{muut toimintakulut}}$
Vakavaraisuussuhdeluku (%)	laskettuna luottolaitoslain säännösten mukaisesti

Verovelkaa laskettaessa on vuosien 1997-1999 osalta käytetty 28 %:n, muutoin 29 %:n yhteisöverokantaa.

Hallituksen ehdotus tilikauden tuloksen käsittelystä

Liedon Säästöpankin hallitus ehdottaa, että tilikauden 1.1.-31.12.2001 voitto mk 21 278 123,23 jätetään kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan, jonka määrä nousee 76 808 154,41 markkaan.

Liedossa 6. päivänä helmikuuta 2002

Liedon Säästöpankin hallitus



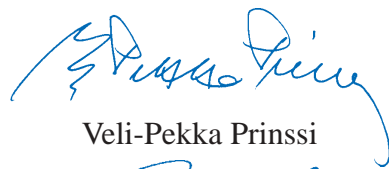
Matti Lautamäki



Matti Säteri



Lasse Karén



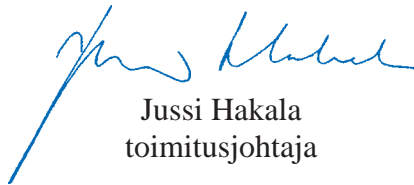
Veli-Pekka Prinssi



Mikko Ojala



Jaakko Ossa



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 12. päivänä helmikuuta 2002



Thor Nyroos, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2001. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita.

Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitettulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää säästöpankin hallituksen jäsenille, valtuutetuille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelystä on lain mukainen.

Liedossa 12. päivänä helmikuuta 2002



Thor Nyroos, KHT

Hallituksen kertomus tilikaudelta 1.1.-31.12.2000

Toimintaympäristö

Toimintavuoden taloudellista kehitystä leimasivat talouskasvun jatkuminen voimakkaana, euron devalvoituminen, raaka-öljyn kallistuminen, korkotason nousu ja pörssikurssien lasku. Pankkitoiminnan kannalta oli merkittävää talletusten verovapauden päättymisen kesäkuun alussa. Toimintavuoden aikana jatkui rahaliiton vaikutuksesta käynnistynyt rakenneuutos niin rahoitussektorilla kuin muussakin yritystoiminnassa.

Talousskasvun vaikutukset levisivät aikaisempaa useammalle toimialalle ja myös maaseudulle ennätysmäisten hakkuiden ja maatalouden suotuisan kehityksen ansiosta. Voimakkaasta talousskasvusta huolimatta kansantalouden rakenneongelmat eivät poistuneet. Kansantalouden kehitykselle oli edelleen leimallista kasvun keskittyminen elektroniikkateollisuuteen ja muutamaan kasvukeskukseen. Työttömyys väheni vain hitaasti ja muuttoliike jatkui voimakkaana kärjistäen alueellisia kehityseroja. Valtion velkaantuneisuus ei ole antanut mahdollisuuksia puuttua rakenneongelmien ratkaisemiseen.

Inflaatio kiihtyi raakaöljyn hinnannousun takia sekä Suomessa että koko euroalueella. Inflaatiopaineiden ja euron devalvoitumisen hillitsemiseksi Euroopan Keskuspankki nosti ohjauskorkoaan vuoden aikana kuusi kertaa. Perusrahoitusoperaatioiden korko nousi 3,00 %:sta 4,75%:iin.

Markkinakorot nousivat ohjauskoron nousua vastaavasti marraskuuhun saakka, jolloin ne kääntyivät laskuun. Kolmen kuukauden euribor-korko nousi vuoden aikana 3,4 %:sta 4,9 %:iin. Peruskorko nousi vuoden aikana 2,75 %:sta 4,50 %:iin ja vuoden 2001 alusta edelleen 5,25 %:iin.

Pankkisektorin tuloskehitys oli hyvä. Siihen vaikutti merkittävästi korkotason nousu. Antolainauksen keskikorko nousi selvästi enemmän kuin talletusten. Talletuksista suuri osa on kiinteäkorkoisia, kun taas luotot on pääosin sidottu markkina- ja prime-korkoihin. Tällöin talletusten korko reagoi yleisen korkotason muutoksiin hitaammin kuin luottojen korko. Talletusten verovapauden päättymisen ei vielä ehtinyt vaikuttaa merkittävästi talletuskorkojen tasoon.

Rahavarallisuuden rakennemuutos jatkui. Sijoitusrahastojen ja osakesijoitusten kasvu oli suuri varsinkin alkuvuodesta, mutta loppuvuodesta osakekurssien lasku kuitenkin muistutti sijoittamisen riskeistä. Koko vuosi huomioon ottaen talletusten kanssa kilpaileviin sijoituskohteisiin ohjautui sijoitusrahaa siinä määrin, että pankkisektorin talletuskasvu jäi 0,4 %:iin. Talletuksia oli pankeissa vuoden päättyessä 325 miljardia markkaa.

Korkotason nousu ja loppuvuotta kohti lisääntyneet epäilyt noususuhdanteen taittumisesta vähensivät luottokysyntää. Luottokasvu hidastui edellisvuoden 11 %:sta 6 %:iin. Pankkien luottokanta oli vuoden päättyessä 376 miljardia markkaa.

Säästöpankkien toiminta

Säästöpankkien kehitys oli toimintavuoden aikana hyvä. Asiakasmäärien ja markkinaosuuden kasvu jatkui ja liike-taloudellinen tulos oli kaikkien aikojen paras.

Osakesijoitusten ja sijoitusrahastojen kasvu näkyi myös säästöpankkien talletuskehityksessä. Toisin kuin pankkisektorilla yleensä, säästöpankeissa talletukset kasvoivat. Talletuskasvu oli vuoden aikana 4,2 %. Vuoden lopussa säästöpankeissa oli talletuksia kaikkiaan 27,2 miljardia markkaa. Talletuskasvun ollessa selvästi pankkisektorin keskimääräistä kasvua nopeampaa nousi säästöpankkien markkinaosuus 8,1 %:sta 8,4 %:iin. Asiakkaiden määrä nousi 630 000:sta 665 000:een.

Myös luotonannon kasvu hidastui. Säästöpankeissa luotonannon kasvu oli kuitenkin vielä 11,1 %. Luottokanta oli vuoden lopussa 24,5 miljardia markkaa. Luottojen suhde talletuksiin nousi 90 %:iin.

Säästöpankkien yhteenlaskettu tase oli vuoden lopussa 37,2 miljardia markkaa. Tase kasvoi vuoden aikana 8,3 %.

Tuloskehitys

Säästöpankkien liikevoitto nousi 621 miljoonaa markkaan. Liikevoitto oli 250 miljoonaa markkaa edellisvuotista suurempi. Keskitaseesta liikevoitto oli 1,7 %. Suurin syy hyvään tuloskehitykseen oli rahoituskatteen paraneminen. Sen ohella myös muiden tuottojen, erityisesti palkkiotuottojen kasvu oli merkittävää. Tuloskehitykseen vaikutti myönteisesti myös se, että kulujen kasvu oli toiminnan kasvua hitaampaa. Toimintakulut kasvoivat 5 %.

Hyvän talouskehityksen ansiosta luottotappioiden määrä oli vähäinen. Luottotappioita oli vain 10 miljoonaa markkaa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saatavien määrä oli 158 miljoonaa markkaa, kun niitä vuotta aiemmin oli 173 miljoonaa markkaa. Kansantalouden rakenneongelmia heijastaen järjestämättömien ja nollakorkoisten saatavien määrä ei ole vähentynyt talousskasvun mukaisesti.

Säästöpankkien vakavaraisuus nousi 16,0 %:iin oltuaan vuotta aiemmin 13,9 %. Vakavaraisuuden paranemiseen vaikutti ennen kaikkea hyvä tuloskehitys. Jossain määrin asiaan vaikutti säästöpankkien liikkeeseen laskemat vastuudebentuurit. Niistä huolimatta säästöpankkien vakavaraisuus perustuu tuloksen kautta tehtyyn ensisijaiseen omaan pääomaan. Sen osuus omista varoista oli vuoden päättyessä 86 %.

Palveluverkko

Säästöpankit perustivat vuoden aikana 5 uutta konttoria. Samaan aikaan lakkautettiin 8 konttoria. Säästöpankeilla oli vuoden päättyessä 254 konttoria. Konttoreita on yhteensä 162 kunnassa, jotka kattavat 70 % koko maan väestöstä. Pikapankkeja säästöpankeilla oli 223 ja maksuautomaatteja 70.

Säästöpankkien palvelumalli on perustunut ja perustuu edelleen konttoriverkkoon. Viime vuosina on kuitenkin asiakkaiden ja pankkien välisistä linjayhteyksistä muodostunut merkittävä osa palveluverkkoa. Vuoden 2000 lopussa näitä linjayhteyksiä oli lähes 120 000. Vuotta aiemmin niitä oli vajaat 90 000. Kasvu tapahtuu internet- ja puhelinpankkisopimuksissa. Lisäksi monilla säästöpankeilla on konttoreissaan internet-päätteitä, joilla asiakkaat voivat hoitaa laskujenmaksua itsepalveluna.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Kaikki säästöpankit olivat Säästöpankkien Vakuusrahaston jäseniä. Rahasto on velaton ja sen varat olivat vuoden lopussa 157 miljoonaa markkaa. Toimintavuoden aikana ei tukitoimia ollut. Aikaisemmin tukea saaneet säästöpankit maksoivat vakuusrahastolle takaisin pääomasijoituksia 7,2 miljoonaa markkaa.

Kaikki pankit kuuluvat vuonna 1998 perustettuun talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 150 000 markkaan saakka. Säästöpankkien kannatusmaksu rahastolle oli 21,7 miljoonaa markkaa. Talletussuojarahaston varat olivat toimintavuoden lopussa 846 miljoonaa markkaa.

Pankit ja pankkiiriliikkeet kuuluvat sijoittajien korvausrahastoon, jonka tehtävänä on suojata piensijoittajia pankin tai pankkiiriliikkeen joutuessa maksukyvyttömäksi. Yksittäiselle sijoittajalle voidaan korvata enintään 120 000 markkaa. Korvausrahaston varat olivat vuoden lopussa 13 miljoonaa markkaa. Lisäksi korvausvastuusta on katettu vakuutuksella 11 miljoonaa markkaa. Rahaston vastuunkantotavoite on 50 miljoonaa markkaa.

Liedon Säästöpankin toiminta

Liiketoiminta vuonna 2000

Liedon Säästöpankille vuosi 2000 oli pankin 105. toimintavuosi. Pankin kehitys oli yhdenmukainen muiden säästöpankkien kanssa ja tulokseltaan hyvä.

Tilikauden aikana päättynyt talletusten korkotulojen verovapaus sekä korkotason nousu vaikuttivat myös Liedon Säästöpankissa asiakkaiden säästämisen- ja sijoituspäätöksiin siten, että varoja siirtyi runsaasti entisiltä verovapailta 2 %:n tileiltä korkeampituottoisille talletustileille sekä muihin sijoituskohteisiin, kuten pankin omiin debentuurilainoihin sekä rahasto- ja vakuutus säästöihin. Pankin tilivalikoima uudistettiin 1.6.2000 lukien ja rahastovaihtoehtoja lisättiin säästöpankkien omilla rahastotuotteilla, rahastojen rahastoilla. Vuoden aikana pankki solmi yhteistyösopimuksen vakuutusyhtiö Sparfond Finland Oy:n kanssa sijoitussidonnaisten vakuutusten myynnistä. Ennestään pankilla on yhteistyösopimukset Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy:n, Vakuutusosakeyhtiö Verdandin sekä toimialueen lähivakuutusyhdistysten kanssa.

Pankin palveluverkko pysyi tilikauden aikana lähes muuttumattomana; vain tavaratalo Stockmannin pikapankki poistettiin käytöstä tavaratalon muutostöiden takia. Pankilla oli siten vuoden päättyessä 14 konttoria, 12 pikapankkia sekä kaksi laskunmaksuautomaattia ja palvelupiste Invalidien palvelutalossa Turussa.

Tilikauden aikana pankin investoinnit kohdistuivat lähinnä konttoreiden palvelutilojen uudistamiseen. Turun Runosmäen konttorin toimitilat laajenivat, Littoisten ja Turun Hämeenkadun konttoreiden tilat saneerattiin ja kalustettiin uudelleen. Vuoden lopulla pankki hankki omistukseensa liikehuoneistoja Paimion keskustaan rakennettavasta liiketaloista. Vuokrattavien tilojen ohella pankki saa liiketaloista uudet toimitilat vuoden 2001 lopulla. Tilikauden aikana myytiin joitakin yksittäisiä asuin- ja toimistohuoneistoja.

Pankin asiakasmäärä kasvoi vuoden aikana 3 331 asiakkaalla eli 9 %. Pankkipalveluja käyttäviä asiakkaita pankilla oli tilikauden päättyessä 40 355.

Pankin vakavaraisuus kehittyi tilikauden aikana suotuisasti. Luotonannon ja riskipainotetun taseen voimakkaasta kasvusta huolimatta pankin ensisijaisten omien varojen mukaan laskettu vakavaraisuus pysyi ennallaan. Vuoden aikana liikkeeseen lasketun kahden debentuurilainan vaikutuksesta pankin vakavaraisuuden kokonaissuhdeluku nousi merkittävästi.

Yleistä tappiovarausta pankki kasvatti maksimimäärällä eli 0,60 %:lla tappiovarauksen pohjana olevista saamisista. Tilikauden poistot kirjattiin suunnitelman mukaisina. Pankilla ei ollut tilikauden päättyessä kattamattomia eläkevastuita eikä vastuovelkaa Säästöpankkien Vakuusrahastolle.

Järjestämättömien luottojen määrä oli tilikauden päättyessä 4,1 miljoonaa markkaa ja niiden osuus luottokannasta oli tilikauden päättyessä vähäinen, 0,39 %. Tilikauden luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli alle 0,1 miljoonaa markkaa. Vuoden 2001 aikana ei ole nähtävissä sellaista kehitystä, joka olennaisesti vaikuttaisi luotto- ja takaustappioiden kasvuun ja tätä kautta pankin toiminnalliseen tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Liedon Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien Vakuusrahastoon, joka toimii säästöpankkien vapaaehtoisena vakuusrahastona. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton ja sillä on varoja 157 miljoonaa markkaa. Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa säästöpankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen säästöpankin veloista tai sitoumuksista. Lisäksi pankki kuuluu kaikkien muiden pankkien tavoin talletussuojarahastoon sekä sijoittajien korvausrahastoon.

Liedon Säästöpankin toiminta laajenee vuonna 2001 arvion mukaan edelleen muuta rahoitussektoria nopeammin. Liiketoiminnan tuloksen arvioidaan vallitsevassa taloudellisessa tilanteessa olevan lähellä vuoden 2000 tulosta. Tuloksen kehitykseen vaikuttavat kuitenkin markkinakorkojen muutokset sekä pankkien kilpailu talletus- ja luottomarkkinoilla. Pankin vakavaraisuuden arvioidaan kehittyvän myönteisesti tilikauden 2001 aikana.

Liiketoiminnan riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin ja sen konsernin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu halutulle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, korko- ja rahoitusriskit, kiinteistö- ja muut sijoitusriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinnan periaatteet

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu pankin liiketoimintastrategiaan, liiketoiminta-alueiden toimintokohtaisiin ohjeisiin ja niihin sisältyviin toimintavaltuuksiin. Säännöllinen raportointi tukee riskien hallintaa.

Säästöpankin liiketoiminta suuntautuu vähittäispankki-toimintaan ja sen vähäriskiseen osaan. Liiketoiminnan laajuuteen nähden pankilla ei ole sellaisia suuria asiakas-keskittymiä, jotka merkittävästi vaikuttaisivat pankin liiketoimintaan. Pankki ei myöskään liiketoimintastrategiaansa nojautuen tällaisia keskittymiä ota.

Pankin ensisijainen tavoite liiketoiminnassa on kannattavuus ja vakavaraisuuden vahvistaminen. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiouhan pankki voi kattaa teemmällä tilinpäätöksessään riittävät luottotappiovaraukset ja muut kulukirjaukset.

Luottoriskit

Liedon Säästöpankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen kotitaloudet, maaseutuyritykset ja pienet yritykset. Pankin varainhankinnasta noin 60 % on sijoitettuna asiakasluottoihin. Pankin hallitus on hyväksymissään luotonanto-ohjeissa asettanut eri päättäjätasolle selkeät rajat myönnettävien luottojen määrille.

Niin yritys-, maatalous- kuin henkilöasiakkaankin luottokelpoisuuden arviointi perustuu pankin alueelliseen asiakas- ja toimintaympäristötuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään asiakkaan luottokelpoisuusarviointiin.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille valtuutetuille. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuden arviointiin ja muiden luoton myöntämiskriteereiden, esimerkiksi vakuusvaatimusten, täyttymiseen.

Pankin hallitukselle raportoidaan suuret asiakas-/asiakas-kokonaisuusvastuut ja niiden hoito.

Pankin luottokantaan sisältyvät riskit on edellä mainitun raportoinnin perusteella todettu hyvin pieniksi eikä niillä ole olennaista vaikutusta pankin taloudelliseen asemaan.

Rahoitus- ja korkoriskit

Pankin varainhankinta koostuu talletustileillä olevien varojen lisäksi kahden debentuurilainan liikkeeseenlaskulla kerätyistä varoista. Pankki ei toimi markkinarahamarkkinoilla. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoisilla tileillä jakautuen yli 40 000 asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoitus-pohjaa.

Pankin varainhankinnasta on noin 40 % sijoitettuna maksuvalmiuden tukemiseen, lähinnä riskittömiin ja likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin instrumentteihin sekä lyhytaikaisiin talletuksiin keskusrahallaitokseen.

Pankin korkorisikin raportoinnilla pankki mittaa korkojen muutosten tulosvaikutusherkkyyttä ja tulosvaikutusta suhteessa riskinkantokykyyn. Korkorisikin mittaamisessa Liedon Säästöpankki käyttää staattista gap-analyysiä, jossa mitataan yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Kiinteistöt

Liedon Säästöpankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli vuoden 2000 päättyessä 44,7 miljoonaa markkaa eli 2,42 % vuoden 2000 taseen loppusummasta. Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin oli sitoutunut 18,6 miljoonaa markkaa ja muussa käytössä oleviin tiloihin 26,1 miljoonaa markkaa. Vuokrattavien tilojen vuokrausaste oli vuoden päättyessä lähes 100 %.

Pankki teki tilikauden aikana Rahoitustarkastuksen edellyttämään kiinteistöselvitykseen liittyen 3,4 miljoonan markan arvonkorotusten purkukirjauksen ja myi joitakin yksittäisiä asuin- ja toimistotiloja. Omaisuuden tuotto on tämän jälkeen tasolla, joka ei edellytä olennaisia tarkistuksia kirjanpitoarvoihin. Vuokrattujen tilojen tuotto oli vuositasolla 8,14 %.

Muut sijoitusriskit

Pankin sijoitusten määrä julkisesti noteerattuihin osakkeisiin ja osuuksiin on määritelty hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli 30 miljoonaa markkaa ja ne olivat erilaisiin korkorahastoihin tehtyjä sijoituksia.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti hyödyntämällä ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Operatiivisia riskejä pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä muun muassa eriyttämällä asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella merkittävistä väärinkäytöksistä ja epärehellisestä toiminnasta mahdollisesti aiheutuviin vahinkoihin.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä sekä muista mahdollisista häiriötilanteista aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan laaditulla jatkuvuussuunnitelmalla.

Sisäinen tarkastus

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastajan ja hyväksynyt tarkastussuunnitelman. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi.

Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja pankin hallitus saa käsiteltäväkseen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot kaksi kertaa vuodessa.

Euron käyttöönotto 2002

Valmistautuminen Euron käyttöönottoon on edennyt suunnitelman mukaisesti. Kaikki markkapalvelut muuttuvat euroiksi 1.1.2002 alkaen. Tietojärjestelmien muutustyöt ja testaukset valmistuvat vuoden 2001 loppuun mennessä. Käteisrahan vaihto markoista euroiksi tapahtuu 1.1.-28.2.2002. Eurotiedottaminen toteutetaan yhteistyössä Suomen Pankin, Valtiovarainministeriön ja Suomen Pankkiyhdistyksen kanssa.

Hallinto ja henkilöstö

Isännistön kevätkokous pidettiin maaliskuun 2. päivänä ja syyskokous marraskuun 24. päivänä. Kevätkokouksessa vahvistettiin pankin tilinpäätös vuodelta 1999 ja myönnettiin vastuuvapaus hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja valtuutetuille. Vuoden 1999 tilikauden voiton käytöstä päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti. Isäntien lukumääräksi vuonna 2001 vahvistettiin 49. Syyskokouksessa suoritettiin sääntöjen mukaiset valinnat vuosille 2001-2003. Isäntien puheenjohtajaksi valittiin rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajaksi lehtori Tuula Niittyvaara. Vuoden 2001 tilintarkastajaksi valittiin KHT Thor Nyroos ja varatilintarkastajaksi KHT Juha-Pekka Mylén.

Säästöpankin hallitus kokoontui tilikauden aikana 20 kokoukseen. Hallituksen puheenjohtajana toimi Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana Matti Säteri. Johtoryhmä piti tilikauden aikana 51 kokousta.

Rahoitustarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 4.4.2000 ja säästöpankkitarkastus 13.-14.11.2000.

Pankkityössä olevan kokoaikaisen henkilökunnan määrä oli vuoden 2000 päättyessä 87. Osa-aikaisten toimihenkilöiden määrä oli kuusi ja muun kokoaikaisen henkilökunnan määrä oli kaksi. Keskimäärin pankissa työskenteli vuoden 2000 aikana 93 toimihenkilöä ja kaksi muuhun henkilökuntaan kuuluvaa.

Tilikauden aikana henkilökunnalle järjestettiin koulutusta noin 600 päivää eli keskimäärin 6,5 työpäivää toimihenkilöä kohden. Koulutustilaisuudet koskivat ajankohtaiskoulutuksen lisäksi sijoitus- ja lainatuotteita, laajempaa varainhoito- ja sijoituspalvelua sekä hyvän palvelun ylläpitämistä.

Säästöpankin liiketoiminnan volyymikehitys

Tulos

Liedon Säästöpankin rahoituskate oli 63,9 miljoonaa markkaa, 14,7 miljoonaa markkaa ja 29,8 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Rahoituskatteen nousuun vaikuttivat luotonannon kasvu sekä markkinakorkotason nousu loppuvuoden aikana. Korkotuottoja kertyi 95,6 miljoonaa markkaa ja korkokuluja 31,7 miljoonaa markkaa.

Muiden tuottojen määrä kasvoi tilikauden aikana 3,7 miljoonaa markkaa eli 30,6 %. Kasvuun vaikuttivat erityisesti asiakasmäärän kasvu, vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon muutos sekä maksuliikenne-, rahasto-, vakuutus- ja arvopaperikaupan palkkioiden kasvu. Tilikauden aikana ei tehty merkittäviä tarkistuksia palvelumaksuihin.

Hallintokulujen määrä oli tilikauden aikana 32,6 miljoonaa markkaa eli 3,3 miljoonaa markkaa ja 11,3 % suurempi kuin vuonna 1999. Kasvu oli tasaista kaikissa hallintokulujen erissä ja johtui yleisen hintatason nousun lisäksi liiketoiminnan laajenemisesta.

Liiketoiminnan muiden kulujen määrä oli tilikauden aikana ennallaan ja niiden määrä oli 6,6 miljoonaa markkaa. Poistojen määrä oli 1,9 miljoonaa markkaa eli 0,2 miljoonaa markkaa suurempi kuin edellisenä vuonna. Luotto- ja takaustappioita kirjattiin alle 0,1 miljoonaa markkaa eli sama määrä kuin vuonna 1999.

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli tilikaudella 36,5 miljoonaa markkaa, 14,6 miljoonaa markkaa ja 66,4 % suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin tilinpäätössiirtojen muutos oli 6,6 miljoonaa markkaa.

Tilikauden verot olivat 8,7 miljoonaa markkaa, 4,1 miljoonaa markkaa edellisvuotta suuremmat. Tilikauden voitoksi kirjattiin 21 189 444,68 markkaa eli 9,4 miljoonaa markkaa ja 80,4 % enemmän kuin vuonna 1999.

Tase ja vakavaraisuus

Säästöpankin tase kasvoi tilikauden aikana 144,3 miljoonalla markalla, 8,5 %, ja oli vuoden päättyessä 1 851,0 miljoonaa markkaa. Vuonna 1999 kasvua oli ollut 209,0 miljoonaa markkaa. Merkittävimmät muutokset vastaavaapuolen tase-erissä tapahtuivat luotonannon ja muihin pankkeihin tehtyjen sijoitusten kohdalla. Luotonanto lisääntyi 153,3 miljoonalla markalla ja pankkisijoitukset 36,8 miljoonalla markalla. Osakkeiden ja osuuksien lisäys oli

29,9 miljoonaa markkaa. Vastattavaa-puolella suurimmat muutokset kohdistuivat talletuksiin, muihin velkoihin, debentuurilainoihin sekä omaan pääomaan. Lisäykset olivat, 27,1 miljoonaa markkaa, 16,0 miljoonaa markkaa, 62,8 miljoonaa markkaa ja 17,8 miljoonaa markkaa.

Oman pääoman ja verovelalla vähennettyjen varausten yhteismäärä, ensisijaiset omat varat, oli tilikauden päättyessä 111,8 miljoonaa markkaa, jossa lisäystä edelliseen vuoteen verrattuna oli 22,5 miljoonaa markkaa, 25,2 %. Pankin luottolaitoslain mukainen vakavaraisuusuhdeluku oli 20,53 %, kun toissijaisista omista varoista voitiin vakavaraisuutta laskettaessa ottaa huomioon 55,9 miljoonaa markkaa. Vuoden 1999 lopussa vakavaraisuusluku oli 13,67 %. Omien varojen määrä ylitti 102,3 miljoonalla markalla luottolaitoslain 8 %:n minimivaatimustason.

Asiakasvarojen hallinta ja luotonanto

Asiakasvarojen hallinta

Liedon Säästöpankin asiakasvarojen hallinnalla tarkoitetaan talletusten, muun varainhankinnan ja pankin välittämien rahasto- ja vakuutussijoitusten kokonaisuutta. Niiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 1 749,0 miljoonaa markkaa, jossa kasvua edellisestä vuodesta oli 132,8 miljoonaa markkaa, 8,2 %. Talletusten vuotuinen kasvu oli 26,5 miljoonaa markkaa, 1,7 %, ja niiden määrä kohosi vuoden lopussa 1 617,7 miljoonaa markkaan. Vuoden aikana liikkeeseen laskettuihin debentuurilainoihin oli vuoden päättyessä sijoitettuna 62,8 miljoonaa markkaa, kun niitä edellisen vuoden päättyessä ei ollut lainkaan. Vuoden aikana asiakkaiden varallisuutta siirtyi pankin yhteistyökumppaneiden rahasto- ja vakuutusäästöihin 43,5 miljoonaa markkaa. Välitetyjä rahasto- ja vakuutus-sijoituksia oli vuoden päättyessä 68,4 miljoonaa markkaa.

Luotonanto

Säästöpankin luotonanto eli saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kasvoi tilikauden aikana 153,3 miljoonalla markalla, 17,1 %. Edellisen vuoden kasvu oli 174,7 miljoonaa markkaa, 24,2 %. Kotitalouksien asuntoluottojen määrä lisääntyi vuoden aikana 125,4 miljoonalla markalla 651,3 miljoonaa markkaan kasvun ollessa 23,9 %. Kaikkiaan kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 891,2 miljoonaa markkaa edustaen 84,9 % koko luottokannasta. Vuonna 1999 vastaava prosenttiosuus oli 83,6 %.

Pankkitakausten määrä oli vuoden päättyessä 12,1 miljoonaa markkaa, 0,3 miljoonaa markkaa pienempi kuin vastaavana aikana edellisenä vuonna.

Tuloslaskelma

	1.1. - 31.12.2000	1.1. - 31.12.1999
Korkotuotot	95 587 998,35	75 159 843,12
Korkokulut	-31 714 948,99	-25 956 970,42
RAHOITUSKATE	63 873 049,36	49 202 872,70
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	456 923,38	370 812,50
Muista yrityksistä	456 923,38	370 812,50
Palkkiotuotot	11 279 895,59	8 638 387,09
Palkkiokulut	-2 238 405,31	-1 835 861,76
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	470 130,47	-500 913,38
Arvopaperikaupan nettotuotot	386 579,24	-613 369,13
Valuuttatoiminnan nettotuotot	83 551,23	112 455,75
Liiketoiminnan muut tuotot	3 851 266,76	3 790 150,06
Hallintokulut	-32 575 747,09	-29 266 052,63
Henkilöstökulut	-19 586 308,23	-17 561 314,65
Palkat ja palkkiot	-15 800 336,53	-14 004 816,02
Henkilösivukulut	-3 785 971,70	-3 556 498,63
Eläkekulut	-2 690 836,80	-2 534 585,71
Muut henkilösivukulut	-1 095 134,90	-1 021 912,92
Muut hallintokulut	-12 989 438,86	-11 704 737,98
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 917 632,97	-1 740 922,64
Liiketoiminnan muut kulut	-6 653 062,37	-6 675 400,52
Luotto- ja takaustappiot	-69 723,89	-61 922,11
LIIKEVOITTO	36 476 693,93	21 921 149,31
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	36 476 693,93	21 921 149,31
Tilinpäätössiirrot	-6 617 661,25	-5 560 205,70
Tuloverot	-8 669 588,00	-4 616 531,00
	21 189 444,68	11 744 412,61
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET	31.12.2000	31.12.1999
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset :		
- takaukset ja pantit	12 055 629,19	12 365 905,01
- muut	4 658 643,25	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset: Muut	49 034 026,63	35 519 614,09
	65 748 299,07	47 885 519,10

Tase

VASTAAVAA	31.12.2000	31.12.1999
Käteiset varat	22 203 042,22	23 948 881,34
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	503 299 783,26	579 383 261,00
Saamiset luottolaitoksilta	81 962 433,26	45 207 034,01
Vaadittaessa maksettavat	166,26	14 816 907,01
Muut	81 962 267,00	30 390 127,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 049 633 999,16	896 344 546,20
Saamistodistukset	86 619 701,94	81 975 223,43
Julkisyhteisöiltä	7 042 032,62	19 999 205,15
Muilta	79 577 669,32	61 976 018,28
Osakkeet ja osuudet	33 730 654,46	3 801 962,76
Aineelliset hyödykkeet	49 918 003,43	53 428 474,13
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	44 715 750,70	48 578 268,81
Muut aineelliset hyödykkeet	5 202 252,73	4 850 205,32
Muut varat	219 826,94	553 261,68
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	23 435 613,80	22 100 383,47
	1 851 023 058,47	1 706 743 028,02
VASTATTAVAA	31.12.2000	31.12.1999
A. VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 964 758,59	1 546 589,69
Luottolaitoksille	6 964 758,59	1 546 589,69
Vaadittaessa maksettavat	6 964 758,59	1 546 589,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 629 216 179,88	1 602 130 850,74
Talletukset	1 617 722 896,83	1 591 251 665,08
Vaadittaessa maksettavat	1 295 528 033,97	1 491 714 266,16
Muut	322 194 862,86	99 537 398,92
Muut velat	11 493 283,05	10 879 185,66
Muut velat	16 718 937,72	739 791,57
Siirtovelat ja saadut ennakot	12 992 439,99	4 410 688,57
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	62 828 528,91	0,00
B. TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	36 242 596,47	29 624 935,22
Poistoero	1 076 514,17	1 278 852,92
Vapaaehtoiset varaukset	35 166 082,30	28 346 082,30
C. OMA PÄÄOMA	86 059 616,91	68 290 172,23
Peruspääoma	2 000,00	2 000,00
Muut sidotut rahastot		
Vararahasto	30 527 585,73	30 527 585,73
Edellisten tilikausien voitto	34 340 586,50	26 016 173,89
Tilikauden voitto	21 189 444,68	11 744 412,61
	1 851 023 058,47	1 706 743 028,02

Tilinpäätöksen liitetiedot

TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman päätöksen (30.12.1997/1376) sekä Rahoitustarkastuksen määräysten 106.1 ja 106.2 mukaisesti.

Liitetietojen esittäminen

Liitetiedot on numeroitu juoksevasti ja niistä esitetään vain kohdat, joissa pankilla on ilmoitettavaa. Ilmoitettavaa ei ole kohdissa 2, 8, 10, 11, 14, 19, 23, 25, 28, 30, 33, 36-41, 45, 49-51, 55.

Konsernitilinpäätöksen laatiminen

Konsernitilinpäätöstä ei ole aikaisemmasta poiketen laadittu, koska tytäryhtiöiden taseiden loppusummat alittavat rahoitustarkastuksen määräyksen nro 106.2 mukaisen rajan ja tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Liedon Säästöpankin konserni ja osakkuusyhtiöt

Säästöpankin konsernissa ei tapahtunut muutoksia tilikauden aikana. Pankin konserniin kuuluvat tytäryhtiöinä Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha (pankin osuus 79,26 %) ja Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus (70,23 %). Pankin osakkuusyhtiöitä olivat Kiinteistö Oy Oripään Säästökeskus, Asunto Oy Paimion Vistantie 8 sekä Kiinteistö Oy Paimion Torikeskus.

Periaatteet omaisuuserien luokitteluun vaihtuviin ja pysyviin vastaaviin

Saamistodistukset on jaettu pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyviä ja vaihtuvia vastaavia sisältyy sekä tase-erään ”Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset” että tase-erään ”Saamistodistukset”.

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttaviin saamistodistuksiin on kirjattu sellaiset saamistodistukset, jotka Suomen Pankki hyväksyy keskuspankkirahoituksen vakuudeksi riippumatta siitä, onko pankki itse oikeutettu keskuspankkirahoitukseen. Muut saamistodistukset on kirjattu erään ”Saamistodistukset”.

Pysyviin vastaaviin on kirjattu ne saamistodistukset, jotka pankki pitää omistuksessaan niiden eräänymiseen saakka. Lisäksi pysyviin vastaaviin on kirjattu osakkeet ja osuudet tytär-, osakkuus- ja omistusyhteisyriyksissä sekä muut osakkeet ja osuudet, joiden omistus on pankille tarpeellista palvelujen hankkimiseksi.

Muut saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet on kirjattu vaihtuviin vastaaviin. Pankilla ei ole luottolaitostoiminnasta annetun lain 5a §:ssä tarkoitettua kaupintavarastoa.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet on arvostettu tilinpäätöksessä hankintamenoon tai sitä alempana todennäköiseen luovutushintaan. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi. Mikäli saamistodistusten kirjanpitoarvo on jaksotuksen jälkeen todennäköistä luovutushintaa korkeampi, on epäkuranttius kirjattu arvopaperikaupan nettotuottoihin niiden vähennykseksi.

Muiden kuin julkisesti noteerattujen arvopapereiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty osakkeiden ja osuuksien osalta kirjanpitoarvoa ja saamistodistusten osalta saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa.

Pysyviin vastaaviin kirjatut arvopaperit on arvostettu hankintamenoon. Saamistodistusten hankintameno ja nimellisarvon välinen erotus on jaksotettu korkotuotoksi tai sen vähennykseksi.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen sen määräisinä, mikä niistä hankittaessa on maksettu tai saatu.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon sekä yhteen kiinteistöön tehtyjen arvonorotusten yhteissumman määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvoa on verrattu niiden todennäköiseen luovutushintaan lähinnä tuottoarvomenetelmää apuna käyttäen.

Eräisiin kiinteistöihin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo alentuu alle hyväksytyyn arvoon, alennetaan arvoa vastaavasti.

Muut aineelliset hyödykkeet on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä.

Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu kullekin omaisuuslajille määriteltyjen taloudellisten pitoaikojen perusteella kirjanpitolautakunnan yleisohjetta noudattaen. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 tai 40 vuotta, koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta sekä osakehuoneistojen peruseräparannusmenojen osalta 5 vuotta.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet luottotappiot, kohdistetut luottotappiovaraukset sekä väliaikaiseen omaisuuteen kohdistunut myyntitappio. Kohdistettu luottotappiovaraus on tehty, kun on käynyt todennäköiseksi, ettei saamisen pääomasta saada suoritusta. Luottotappioiden vähennykseksi on kirjattu takaisinsaadut, toteutuneena luottotappiona aikaisemmin kirjatut erät.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on kirjattu järjestämättömäksi, kun saatavan korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä tai suorittamatta 90 päivää. Saamiset konkurssiin asetetuilta asiakkailta on merkitty järjestämättömäksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Pankkitakaus on merkitty järjestämättömäksi, kun pankki on suorittanut siitä maksun. Tilinpäätöksessä järjestämättömien saamisten maksamattomia korkoja ei ole tuloutettu.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuuluvien valuuttojen kohdalla tilinpäätöspäivän muutokertoimena on käytetty 1.1.1999 käyttöön otettua kiinteätä muuntokerrointa. Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat on muunnettu Suomen markoiksi tilinpäätöspäivän Euroopan Keskuspankin keskikurssiin.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, muun muassa luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa.

Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät kuvaa pankin riskejä. Luottotappiovarauksia on kirjattu lain sallima maksimimäärä eli 0,6 % varausten perusteena olevista saamisista.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä on esitetty siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Verot

Pankin verot on kirjattu suoriteperusteisesti verotettavan tulon perusteella laskettuna.

Kiinteistöomaisuudesta tehdyt arvonalennukset

Vuoden 2000 tilinpäätöksessä on peruutettu aikaisemmin kiinteistöihin tehtyjä arvonorotuksia 3,4 miljoonalla markalla vähentämällä vapaan oman pääoman määrää. Vuonna 1999 vastaava kirjaus oli 2,1 miljoonaa markkaa.

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2000	1999
1. Korkotuotot ja korkokulut		
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	3 236 887,52	1 493 151,85
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	61 367 141,26	45 247 937,33
Saamistodistuksista	30 963 296,74	28 410 626,42
Muut korkotuotot	20 672,83	8 127,52
Korkotuotot yhteensä	95 587 998,35	75 159 843,12
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	109 307,96	52 109,34
Yleisölle ja julkisyhteisöille	29 167 961,15	24 397 192,87
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 013 152,64	345 139,70
Muut korkokulut	1 424 527,24	1 162 528,51
Korkokulut yhteensä	31 714 948,99	25 956 970,42
Muihin korkokuluihin sisältyy talletussuojan kannatusmaksua	1 406 069,00	1 161 777,00
3. Arvopaperikaupan nettotuotot		
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	424 707,42	- 613 137,24
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	- 38 128,18	- 231,89
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	386 579,24	- 613 369,13
4. Vaihtuvien vastaavien ostot ja myynnit tilikauden aikana		
	2000	1999
	Ostot	Myynnit
Keskuspankkirahoitukseen		
oikeuttavat saamistodistukset	446 465 645,26	494 404 896,35
Muut saamistodistukset	27 617 649,16	33 631 604,27
Osakkeet ja osuudet	30 327 995,44	284 895,61
Yhteensä	504 411 289,86	528 321 396,23
	Ostot	Myynnit
Keskuspankkirahoitukseen		
oikeuttavat saamistodistukset	546 405 013,65	612 454 037,51
Muut saamistodistukset	15 354 150,43	10 335 479,04
Osakkeet ja osuudet	14 864,33	14 632,44
Yhteensä	561 774 028,41	622 804 148,99
5. Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut		
Muut tuotot		
Vuokratuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista	3 420 908,78	3 467 861,45
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	12 288,00	218 288,71
Muut varsinaisen toiminnan tuotot	418 069,98	103 999,90
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	3 851 266,76	3 790 150,06
Muut kulut		
Vuokrakulut	2 869 364,74	3 173 544,00
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista	2 052 514,37	1 990 533,40
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	70 770,00	0,00
Muut varsinaisen toiminnan kulut	1 660 413,26	1 511 323,12
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	6 653 062,37	6 675 400,52
6. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	1 917 632,97	1 740 922,64

	2000	1999
7. Luotto- ja takaustappiot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	67 416,38	112 216,08
- takaisin saadut palautetut luottotappiot	85 492,49	2 851,90
Väliaikaisesta omaisuudesta	87 800,00	
Muista eristä		
- vähennykset		47 442,07
Yhteensä	69 723,89	61 922,11
 Luotto- ja takaustappioiden erittely:		
Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	149 781,72	177 216,08
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	61 981,72	65 000,00
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	85 492,49	50 293,97
Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	67 416,38	
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	69 723,89	61 922,11
 9. Tilinpäätössiirrot		
Poistoeron muutos	- 202 338,75	- 109 794,30
Yleisen tappiovarauksen muutos	6 820 000,00	5 670 000,00
Yhteensä	6 617 661,25	5 560 205,70

12. Tilikauden tuotot ja henkilöstö toimi- ja markkina-alueittain

Pankkitoiminnan tuotot	79 931 265,56	61 501 308,97
Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. Kaikki tuotot pankkitoiminnasta Suomessa. Koko henkilöstö pankkitoiminnassa Suomessa.		

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

13. Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset

Valtion velkasitoumukset	0,00	148 509 715,31
Valtion liikkeelle laskemat joukkovelkakirjat	330 490 250,25	412 156 041,64
Pankkien sijoitustodistukset	172 809 533,01	0,00
Muut	0,00	18 717 504,05
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	503 299 783,26	579 383 261,00

15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Yritykset	112 353 852,84	102 564 720,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	19 772 997,45	18 568 440,01
Julkisyhteisöt	2 581 776,94	3 676 775,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	24 391 984,09	22 559 045,00
Kotitaloudet	890 533 387,84	748 975 566,19
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	1 049 633 999,16	896 344 546,20

Kohdistetut luottotappiovaraukset:

Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	415 000,00	480 000,00
Tilikauden aikana tehdyt varaukset	67 416,38	
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	61 981,72	65 000,00
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	420 434,66	415 000,00

16. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten pääoma

	2000		1999	
	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset	Järjestämättömät saamiset	Muut 0-korkoiset
Yritykset	1 035 339,31		726 984,00	
Kotitaloudet	3 096 723,58		2 497 407,00	7 489,00
Yhteensä	4 132 062,89	0,00	3 224 391,00	7 489,00

2000 1999

17. Saatavan turvaamiseksi hankittu omaisuus

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	0,00	150 000,00
---	------	------------

18. Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla

Debentuurilainat	2 214 278,13	2 243 728,25
Muut saamiset	2 838 331,95	2 838 331,95
Yhteensä	5 052 610,08	5 082 060,20

20. Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	241 268 262,67	285 136 494,46
- muut	2 950 265,21	14 848 704,52
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	335 128 041,57	344 788 320,34
- muut	10 572 915,75	16 584 965,11
Saamistodistukset yhteensä	589 919 485,20	661 358 484,43

Vaihtuvat vastaavat:

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotusten yhteenlaskettu määrä	801 789,78	568 463,01
--	------------	------------

Pysyvät vastaavat:

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten		
- hankintamenon jäljellä olevan arvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteenlaskettu määrä	15 000 708,28	22 258 439,32
- nimellisarvon ja sitä alemman hankintamenon jäljellä olevan arvon erotusten yhteenlaskettu määrä	1 083 109,92	1 236 322,82
- markkina-arvon ja hankintamenon jäljellä olevan arvon erotus	5 193 374,72	4 431 721,59

Kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä:

Valtion velkasitoumukset	0,00	148 509 715,31
Sijoitustodistukset	172 809 533,01	0,00
Kuntatodistukset	2 950 265,21	14 848 704,52
Vaihtovelkakirjalainat	10 458 843,69	1 523 452,63
Muut joukkovelkakirjalainat	152 728 684,00	168 009 940,28
Muut	250 972 159,29	328 466 671,69
Kirjanpitoarvot yhteensä	589 919 485,20	661 358 484,43

	2000	1999
21. Osakkeet ja osuudet		
Yhteenlaskettu kirjanpitoarvo 31.12.	33 730 654,46	3 801 962,76
Osakkeet ja osuudet		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	30 004 971,70	0,00
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		
- julkisesti noteeratut	0,00	0,00
- muut	3 725 682,76	3 801 962,76
Vaihtuvat vastaavat		
Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus	46 764,79	0,00
Pankilla ei ole arvopaperilainauksen kohteena olevia arvopapereita.		

22. Pysyvien vastaavien erittelyt

Osakkeet ja osuudet

Hankintameno tilikauden alussa	3 801 962,76	3 801 962,76
+ lisäykset	0,00	0,00
- vähennykset	76 280,00	0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	3 725 682,76	3 801 962,76

Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Hankintameno tilikauden alussa	48 313 774,33	47 412 319,02
+ lisäykset	1 562 297,82	1 732 607,24
- vähennykset	1 205 770,00	831 151,93
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	799 045,93	785 000,70
- kertyneet poistot tilikauden alussa	3 115 785,52	2 330 784,82
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	130 720,00	130 720,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	3 511 000,00	5 611 000,00
- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	3 420 000,00	2 100 000,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	44 715 750,70	48 578 268,81

Kertyneet poistot on ilmoitettu suunnitelman mukaiseen poistokäytäntöön siirtymisestä 1.1.1992 lukien

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet

Hankintameno tilikauden alussa	11 349 235,89	9 708 439,20
+ lisäykset	1 489 581,21	1 829 960,43
- vähennykset	18 946,76	22 859,34
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	1 118 587,04	955 921,94
- kertyneet poistot tilikauden alussa	6 499 030,57	5 709 413,03
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	5 202 252,73	4 850 205,32

24. Aineelliset hyödykkeet: kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

a)	2000	1999		
	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma	Kirjanpitoarvo	Sitoutunut pääoma
Maa- ja vesialueet ja rakennukset				
Omassa käytössä olevat	2 758 498,19	2 758 498,19	3 896 846,10	3 896 846,10
Muut	4 444 369,06	4 444 369,06	7 085 760,50	7 085 760,50
Yhteensä	7 202 867,25	7 202 867,25	10 982 606,60	10 982 606,60

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2000		1999	
Omassa käytössä olevat	15 834 010,42	15 897 946,38	15 706 950,18	15 785 572,26
Muut	21 678 873,03	21 679 209,55	21 888 712,03	21 906 752,43
Yhteensä	37 512 883,45	37 577 155,93	37 595 662,21	37 692 324,69

b)-c)

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvo alittavat rahoitustarkastuksen asettamat ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat 3 % taseen loppusummasta ja 50 miljoonaa markkaa. Edellä olevaan viitaten tietoja ei erikseen ilmoiteta.

	2000	1999
26. Muut varat		
Maksujenvälityssaamiset	69 072,77	359 461,14
Takaussaamiset	55 741,50	113 075,50
Muut	95 012,67	80 725,04
Muut varat yhteensä	219 826,94	553 261,68

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korkosaamiset	23 112 450,87	21 778 739,90
Muut siirtosaamiset	323 162,93	321 643,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	23 435 613,80	22 100 383,47

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotukset

Kaikki velat on kirjattu nimellisarvoonsa.

31. Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	16 718 937,72	739 791,57
Muut velat yhteensä	16 718 937,72	739 791,57

32. Siirtovelat		
Korkovelat	4 635 793,81	1 014 944,47
Muut siirtovelat	8 356 646,18	3 395 744,10
Siirtovelat yhteensä	12 992 439,99	4 410 688,57

34. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla:

Liedon Säästöpankin vastuudebentuurilaina	I/2000	II/2000
Valuutta	euro	euro
Korko pa.	4,50 %	4,75 %
Velan määrä Euro	5 000 000,00	5 567 000,00
Fim	29 728 650,00	33 099 878,91
Jäljellä oleva juoksuaika: 20 % pääomasta	135 päivää	319 päivää
20 % pääomasta	500 päivää	684 päivää
20 % pääomasta	865 päivää	1 049 päivää
20 % pääomasta	1 231 päivää	1 415 päivää
20 % pääomasta	1 596 päivää	1 780 päivää

Pankki pidättää itselleen kummankin lainan osalta oikeuden ostaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan rahoitustarkastuksen luvalla. Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (31.7.1947/622) 34 pykälän mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus. Lainaa ei voida käyttää vastasaatavien kuittaukseen.

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Peruspääoma	Vararahasto	Vapaat rahastot
Kirjanpitoarvo 1.1.2000	2 000,00	30 527 585,73	26 016 173,89
Lisäykset tilikauden aikana	0,00	0,00	+ 11 744 412,61
Vähennykset tilikauden aikana	0,00	0,00	- 3 420 000,00
Kirjanpitoarvo 31.12.2000	2 000,00	30 527 585,73	34 340 586,50

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma tase-erittäin

2000

1999

Vastaavaa

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

- 3 kuukautta	62 010 370,29	155 642 522,00
3 - 12 kuukautta	183 089 934,73	114 826 097,00
1 - 5 vuotta	198 623 797,97	248 894 428,00
yli 5 vuotta	59 575 680,27	60 020 214,00
Yhteensä	503 299 783,26	579 383 261,00

Saamiset luottolaitoksilta

- 3 kuukautta	76 962 433,26	45 207 034,01
3 - 12 kuukautta	5 000 000,00	
Yhteensä	81 962 433,26	45 207 034,01

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

- 3 kuukautta	58 420 419,30	47 957 570,00
3 - 12 kuukautta	117 357 619,10	111 927 796,00
1 - 5 vuotta	387 649 429,13	373 969 928,20
yli 5 vuotta	486 206 531,63	362 489 252,00
Yhteensä	1 049 633 999,16	896 344 546,20

Saamistodistukset

- 3 kuukautta	1 464 641,30	4 467 911,00
3 - 12 kuukautta	5 013 421,32	16 953 435,00
1 - 5 vuotta	51 065 496,02	47 926 306,00
yli 5 vuotta	29 076 143,30	12 627 571,43
Yhteensä	86 619 701,94	81 975 223,43
Vastaavaa yhteensä	1 721 515 917,62	1 602 910 064,64

Vastattavaa

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille

- 3 kuukautta	6 964 758,59	1 546 589,69
Yhteensä	6 964 758,59	1 546 589,69

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

- 3 kuukautta	1 400 408 134,19	1 539 320 584,74
3 - 12 kuukautta	196 595 186,48	30 797 470,00
1 - 5 vuotta	20 719 576,16	21 133 610,00
yli 5 vuotta	11 493 283,05	10 879 186,00
Yhteensä	1 629 216 179,88	1 602 130 850,74

Sisältyy vaadittaessa maksettavia talletuksia

1 295 528 033,97

1 491 714 171,00

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

Vastattavaa yhteensä 1 636 180 938,47

1 603 677 440,43

43. Omaisuus- ja velkaerien jakautuminen koti- ja ulkomaan rahan määräisiin eriin

Kaikki omaisuus- ja velkaerät ovat kotimaan rahan määräisiä.

44. Verot	2000	1999
Verovelka varauksista ja poistoerosta		
29 %:n yhteisöverokannan mukaan	10 510 352,98	8 591 231,21
Muut verot ilmenevät tuloslaskelmasta.		

46. Eläketurva ja eläkesitoumuksista johtuva vastuu

Eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiöstä otetun työeläkevakuutuksen kautta. Pankin kaikki eläkevastuut on katettu.

47. Leasingsopimuksista johtuva vastuu

Maksettavien vuokrien nimellismäärä seuraavana vuonna	1 753 728,00	1 685 392,00
Maksettavien vuokrien nimellismäärä nykyisen vuokratason ja arvioidun jäljellä olevan vuokra-ajan mukaisesti seuraavina vuosina	2 145 408,00	2 775 024,00
Leasingsopimuksista johtuva vastuu yhteensä	3 899 136,00	3 507 456,00

Vuokraus ei tapahdu leasingehdoin. Kuukausivuokrat tarkistetaan vuosittain vastaamaan kulloistakin kustannustasoa. Vuokra-aika on laitekannan suunnitelmien mukainen keskimääräinen todennäköinen pitoaika.

48. Luottolaitoksen antamat taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	12 055 629,19	12 365 905,01
Muut	4 658 643,25	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut muut sitoumukset		
Luottolimiiteistä nostamatta olevat erät	15 385 733,61	14 292 380,22
Luottolupaukset	33 648 293,02	21 227 233,87
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	65 748 299,07	47 885 519,10

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Keskimääräinen henkilöstö ja henkilöstön muutokset

Pankkityössä oleva henkilöstö

Keskimääräinen henkilöstö		
Kokoaikainen henkilöstö keskimäärin	89	80
Osa-aikainen henkilöstö keskimäärin	4	8
Keskimääräinen henkilöstö yhteensä	93	88

Henkilöstömäärän muutokset

Kokoaikainen henkilöstö		
Tilikauden alussa	80	77
Muutos tilikauden aikana	7	3
Tilikauden lopussa	87	80
Osa-aikainen henkilöstö		
Tilikauden alussa	8	5
Muutos tilikauden aikana	- 2	3
Tilikauden lopussa	6	8

	2000	1999
Toimitusjohtajalle ja hallitukselle sekä näiden varahenkilöille maksetut		
- palkat ja palkkiot	990 685,00	902 459,20
- eläkekulut	156 235,95	143 830,17
- muut henkilösivukulut	64 338,55	63 955,89
Johtaville toimihenkilöille ja hallintohenkilöille myönnetty luotot ja takaukset:		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	2 377 617,00	2 466 463,00
Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies	48 750,00	81 250,00
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja -takauksiin. Ei muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.		

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

53. Omistukset muissa yrityksissä

Aktia Säästöpankki Oyj, kotipaikka Helsinki, talletuspankkitoiminta. Osakkeiden lukumäärä 201 533 kpl, osuus kaikista osakkeista 0,572 %, osakkeiden kirjanpitoarvo 2 736 825,15 markkaa. Oma pääoma 31.12.1999 746,1 mmk ja tilikauden voitto 105,2 mmk.

Muut osakkeet ja osuudet

Yritysten lukumäärä	8 kpl	10 kpl
Kirjanpitoarvo yhteensä	988 857,61	1 065 137,61

Kiinteistötytäryhteisöt

Kiinteistö Oy Liedon Liikekeskus, Lieto, toimialana omistaa ja hallita kiinteistöä ja sillä olevaa rakennusta.

Osakkeiden osuus 70,23 % kaikista osakkeista, kirjanpitoarvo 11 650 878,69 markkaa.

Kiinteistö Oy Liedon Kauppapiha, Lieto, toimialana omistaa ja hallita kiinteistöä ja sillä olevaa rakennusta.

Osakkeiden osuus 79,26 % kaikista osakkeista, kirjanpitoarvo 13 701 677,31 markkaa.

MUUT LIITETIEDOT

54. Yleisölle tarjottavat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja: Sijoituspalvelulain 3 §:n 1 mom. 1 kohdassa tarkoitettu arvopaperinvälitys, 16 §:n 5 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteiden säilytys- ja hoitopalvelu sekä tallelokeropalvelu ja 6 kohdassa tarkoitettu sijoituskohteita koskeva sijoitus- ja rahoitusneuvonta. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

Asiakasvarojen välitetyt luotot toisille asiakkaille	0,00	0,00
--	------	------

Taloudellisen kehityksen tunnusluvut	1996	1997	1998	1999	2000
1. Liikevaihto, mmk	67,1	71,8	84,9	87,5	111,6
2. Liikevoitto, mmk	16,8	18,7	23,1	21,9	36,5
Liikevoitto %:a liikevaihdosta	25,1	26,1	27,2	25,1	32,7
3. Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, mmk	16,7	18,9	23,1	21,9	36,5
%:a liikevaihdosta	24,9	26,4	27,2	25,1	32,7
4. Oman pääoman tuotto-% (ROE)	30,0	25,9	25,6	20,9	27,7
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
5. Koko pääoman tuotto-% (ROA)	1,4	1,2	1,3	1,1	1,6
6. Omavaraisuusaste, %	4,9	4,7	5,1	5,3	6,0
	Tunnuslukua laskettaessa on lykätty verovelka erotettu				
7. Tuotto-kulu -suhde	1,6	1,6	1,6	1,6	1,8
8. Vakavaraisuus					
Ensisijaiset omat varat (luvat tmk)	48 989	61 946	75 973	89 620	111 793
Em. erään sisältyvät pääomalainat	3 100	3 100	0	0	0
Toissijaiset omat varat	2 700	1 350	0	0	55 896
Omat varat yhteensä	51 689	63 296	75 973	89 620	167 689
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	380 976	450 999	529 923	655 811	816 928
Vakavaraisuussuhdeluku (%)	13,57	14,03	14,34	13,67	20,53
Ensisijaisten omien varojen osuus-%	12,86	13,74	14,34	13,67	13,68

Tunnusluvut on laskettu rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti:

Liikevaihto	korkotuotot ja muut tuotot yhteensä
Liikevoitto	tuloslaskelman erä liikevoitto
Tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	tuloslaskelman erä tulos ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja
Oman pääoman tuotto-% (ROE)	$\frac{100 \times (\text{liikevoitto} - \text{verot})}{\text{oma pääoma} + \text{varaukset} + \text{poistoero}}$
	varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä jakajan osa laskettuna vuoden alun ja lopun keskiarvona
Koko pääoman tuotto-% (ROA)	$\frac{100 \times (\text{liikevoitto} - \text{verot})}{\text{taseen loppusumma keskimäärin}}$
	tase keskimäärin laskettuna vuoden alun ja lopun keskiarvona
Omavaraisuusaste-%	$\frac{100 \times (\text{oma pääoma} + \text{varaukset} + \text{poistoero})}{\text{taseen loppusumma}}$
	varaukset ja poistoero lykättyllä verovelalla vähennettynä
Tuotto-kulu - suhde	$\frac{\text{rahoituskate} + \text{muut tuotot}}{\text{palkkiokulut} + \text{hallintokulut} + \text{poistot} + \text{muut toimintakulut}}$
Vakavaraisuus-%	laskettuna luottolaitoslain säännösten mukaisesti

Verovelkaa laskettaessa on vuosien 1996-1999 osalta käytetty 28 %:n ja vuodelta 2000 29 %:n yhteisöverokantaa

Hallituksen ehdotus tilikauden tuloksen käsittelystä

Liedon Säästöpankin hallitus ehdottaa, että tilikauden 1.1.-31.12.2000 voitto mk 21 189 444,68 jätetään kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan, jonka määrä nousee 55 530 031,18 markkaan.

Liedossa 7. päivänä helmikuuta 2001

Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki



Matti Säteri



Lasse Karén



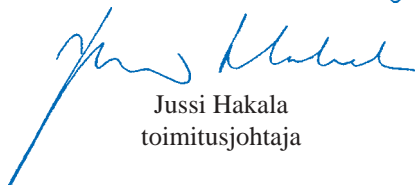
Sven-Olof Hassel



Veli-Pekka Prinssi



Mikko Ojala



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitotavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Liedossa 8. päivänä helmikuuta 2001



Thor Nyroos, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2000. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamani tarkastuksen perusteella annan lausunnon tilinpäätöksestä ja hallinnosta.

Tilintarkastus on suoritettu hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Kirjanpitoa sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, sisältöä ja esittämistapaa on tällöin tarkastettu riittävässä laajuudessa sen toteamiseksi, ettei tilinpäätös sisällä olennaisia virheitä tai puutteita.

Hallinnon tarkastuksessa on selvitetty hallituksen sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta lainsäädännön perusteella.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa sekä vastuuvapaus myöntää säästöpankin hallituksen jäsenille, valtuutetuille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käsittelystä on lain mukainen.

Liedossa, 8. päivänä helmikuuta 2001



Thor Nyroos, KHT