

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKIN OSAVUOSIKATSAUS 1.1. - 30.6.2005

Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernitilinpäätökseen on yhdistetty Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Kiinteistö Oy Heinolan Poppelin tilinpäätökset. Pankin taseen loppusumma 30.6.2005 oli 654,8 miljoonaa euroa ja Kiinteistö Oy Heinolan Poppelin taseen loppusumma oli 3,6 miljoonaa euroa.

litin Osuuspankin sulautuminen Päijät-Hämeen Osuuspankkiin merkittiin kaupparekisteriin 31.10.2004. Vertailuajankohtaan 6/2004 on sisällytetty litin Osuuspankin tiedot niin kuin nämä olisi jo yhdistetty Päijät-Hämeen Osuuspankkiin.

Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernin liikevoitto 2,5 miljoonaa euroa

Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernin liikevoitto oli tammi-kesäkuussa 2,5 miljoonaa euroa (1,5)¹ eli 65,1 prosenttia suurempi kuin vuotta aiemmin. Suurin yksittäinen positiivinen tekijä oli Osuuspankkien Vakuusrahaston vastuuosuuskmaksun poismaksu vuoden vaihteessa. Hyvään tuloskehitykseen vaikutti myös se, että pankin korkokate ei enää supistunut. Muiden tuottojen taso säilyi hyvänä ja kulukehitys hallinnassa. Pankki sai luottotappioiden palautuksia takaisin enemmän kuin kirjasi luottotappioita. Vakavaraisuus oli kesäkuun lopussa 9,08 prosenttia (9,11).

Muutoksia tilinpäätössäännöksissä

Luottolaitoslain ja valtiovarainministeriön asetuksen luottolaitoksen tilinpäätöstä koskevat säännöstmuutokset tulivat voimaan vuoden 2005 alusta lukien.

Merkittävimmät muutokset koskivat rahoitusvarojen luokittelua ja niiden arvostussääntöjä. Rahoitusvarat luokitellaan arvostamista varten neljään luokkaan, jotka ovat: kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat, lainat ja muut saamiset, myytävissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusinstrumentit arvostetaan käypään arvoon ja arvostustulos kirjataan tuloslaskelman arvopaperikaupan nettotuottoihin. Myytävissä olevat rahoitusinstrumentit arvostetaan myös käypään arvoon, ja arvostustulos kirjataan oman pääoman käyvän arvon rahastoon ja myyntitulo tuloslaskelman erään myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot. Lainat ja muut saamiset sekä eräpäivään asti pidettävät sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun. Luotoista ja pankkitakaussaamisista kirjataan saamiskohtaisten arvonalentumistappioiden lisäksi ryhmäkohtaisia arvonalentumisia.

Samalla muuttuivat myös tuloslaskelman ja taseen kaavat. Edellisen vuoden tuloslaskelman ja taseen vertailuluvut on ryhmitelty uudelleen vastaamaan uutta esitystapaa.

¹) Suluissa on vertailulukuvuodelta 2004. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailutietona on tammi-kesäkuun 2004 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailutietona on edellisen tilinpäätösajankohdan luku (31.12.2004).

Pankin osavuositarkastuksen tuloslaskelma ja tase on laadittu luottolaitoslain tilinpäätöstä koskevien säännösten mukaan.

Palkkiotuotot kasvoivat 9,3 prosenttia

Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernin tulostulokset

Milj. euroa	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Tuotot				
Korkokate	5,1	5,1	0,0	10,0
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	0,4	0,4	0,0	0,4
Palkkiotuotot, netto	3,2	2,9	11,3	5,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0,0	0,0	0,0	0,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	0,2	0,2	3,9	0,3
Liiketoiminnan muut tuotot	0,3	1,0	-72,8	1,8
Osuus osakkuusyritysten positiivisesta tuloksesta				
Yhteensä	9,2	9,6	4,2	18,1

Milj. euroa	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Kulut				
Hallintokulut	5,4	5,2	4,1	10,2
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	0,3	0,3	0,0	0,6
Liiketoiminnan muut kulut	1,1	2,6	-55,6	5,2
Yhteensä	6,8	8,1		16,0

Kulujen suhde tuottoihin, %	74,6	84,8	-10,2	88,1
-----------------------------	------	------	-------	------

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	0,1	0,0	-246,0	0,1
Liikevoitto (-tappio)	2,5	1,5	65,1	2,0

Luottokannan kasvusta huolimatta Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernin korkokate oli edellisvuoden tasolla ja oli 5,1 miljoonaa euroa (5,1). Korkokatteeseen vaikuttivat edelleen alhainen korkotaso ja pienentyneet asiakas-marginaalit. Korkokate sisältää Päijät-Hämeen Osuuspankin maksamat pääomasijoitusten korot OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle sekä Osuuspankki-keskus Osk:lle.

Muut tuotot nettona olivat 4,1 miljoonaa euroa (4,5). Tuottoja oman pääoman ehtoista sijoituksista kertyi 0,4 miljoonaa euroa (0,4).

Nettomääräiset palkkiotuotot olivat 3,2 miljoonaa euroa (2,9). Vakuutusten välittämisestä saatuja palkkioita oli 1,1 miljoonaa euroa (0,9). Muista palkkiotuotoista kasvoivat erityisesti arvopaperin välityksestä ja omaisuudenhoidosta kertyneet palkkiot.

Vuoden 2004 loppuun mennessä kertynyt varaus takaisinmaksuturvaan liittyvistä palkkioista, 0,3 miljoonaa euroa, on kirjattu kirjanpitolautakunnan kesäkuussa 2005 antaman päätöksen mukaisesti laskennallinen vero huomioon ottaen suoraan oman pääoman vähennykseksi. Katsauskauden aikainen varauksen muutos on kirjattu palkkiotuottoihin.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot kasvoivat 22,3 prosentti, ollen 0,03 miljoonaa euroa (0,02). Kiinteistöt luokiteltiin uudelleen 1.1.2005 alkaen omassa käytössä oleviin sekä sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat edellisvuoden tasolla eli 0,2 miljoonaa euroa.

Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 72,8 prosenttia 0,3 miljoonaan euroon (1,0). Vuonna 2004 liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi myyntivoittoja 0,3 miljoonaa euroa, vastaavaa erää ei vuonna 2005 ole. Kulut yhteensä olivat tammi-kesäkuussa 7,3 miljoonaa euroa (8,6) eli 15 prosenttia pienemmät kuin vuotta aiemmin. Merkittävin tekijä oli jo edellä mainittu Osuuspankkien Vakuusrahaston vastuusuusmaksun poismaksu. Poismaksun myötä liiketoiminnan kulut laskivat 55,6 prosenttia ollen 1,2 miljoonaa euroa (2,6). Hallintokuluista henkilöstökulut kasvoivat 5,9 prosenttia 3,1 miljoonaan euroon (2,9). Muut hallintokulut pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat 2,4 miljoonaa euroa. Henkilöstökuluja kasvativat palkkatason nousun lisäksi henkilöstön pitkän aikavälin kannustejärjestelmät. Suunnitelman mukaiset poistot olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,3).

Luottojen ja pankkitakaussuamisten arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 0,5 miljoonaa euroa (0,1). Vuonna 2005 ensimmäistä kertaa kirjattuja saamisryhmäkohtaisia arvonalentumisia kirjattiin 0,1 miljoonaa euroa. Laskenta-periaatteiden muutoksesta aiheutunut siirtymävaiheen 0,1 miljoonan euron saamisten arvonalentuminen on laskennallisella verosaamisella oikaistuna kirjattu oman pääoman vähennykseksi. Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla poistetuilla saamisilla oikaistu tappioiden nettomäärä oli positiivinen 0,1 miljoonaa euroa.

Tase 654 miljoonaa euroa

Pankin konsernin tase oli kesäkuun lopussa 654 miljoonaa euroa (622) eli 5,2 prosenttia suurempi kuin viime vuoden lopussa.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille kasvoivat vuoden alusta 3,4 prosenttia ja olivat määrältään 482 miljoonaa euroa.

Yleisön talletukset kasvoivat vuoden alusta 3,1 prosenttia 459 miljoonaan euroon (445). Maksuliiketilien talletukset kasvoivat 3,0 prosenttia ja säästämistilien talletukset vähenivät 4,4 prosenttia. Sijoittamistilien talletukset kasvoivat 4,0 prosenttia. Muut velat yleisölle, jotka muodostuvat pääasiassa markkinarahaveloista, kasvoivat vuoden alusta 9,5 prosenttia 23 miljoonaan euroon (21).

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä eli annetut luotot lisääntyivät vuoden alusta 7,2 prosenttia 555 miljoonaan euroon (517). Uusia luottoja myönnettiin tammi-kesäkuussa 130 miljoonaa euroa, kun niitä koko edellisena vuonna myönnettiin 207 miljoonaa euroa.

Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten määrä oli 2,3 miljoonaa euroa (2,7) eli 14,0 prosenttia pienempi kuin vuoden alussa. Järjestämättömien ja

nollakorkoisten saamisten määrä oli 0,4 prosenttia koko luottokannasta, mikä oli 0,1 prosenttiyksikköä vähemmän kuin vuoden alussa.

Saamiset luottolaitoksilta, jotka muodostuvat valtaosaltaan saamisista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, laskivat vuoden alusta 8,7 prosenttia 55 miljoonaan euroon (61).

Saamistodistusten määrä laski vuoden alusta 25,9 prosenttia 0,1 miljoonaan euroon (0,2). Osakkeiden ja osuuksien määrä kasvoi 7,4 prosenttia 5,4 miljoonaan euroon (5,1).

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden määrässä ei tapahtunut oleellista muutosta.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma supistui tammi-kesäkuussa 0,1 prosenttia 34,5 miljoonaan euroon (34,6). Näiden kohteiden vuokrausaste oli 97,8 prosenttia ja nettotuotto prosentti 5,0. Vuoden 2004 lopussa vastaavat luvut olivat 98,1 ja 5,5 prosenttia.

Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä kasvoi 60,8 prosenttia 4,9 miljoonaan euroon (3,0). Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, kasvoivat 4,2 prosenttia 35,6 miljoonaan euroon (34,1).

Osuuspääoma kasvoi alkuvuonna 0,1 prosenttia ja oli 2,6 miljoonaa euroa.

Koko oman pääoman määrä kasvoi 56,5 prosenttia 7,7 miljoonaan euroon (5,0). Kertyneen tuloksen lisäksi omaa pääomaa kasvatti uusi käyvän arvon rahasto, johon kirjataan myytävissä olevien rahoitusinstrumenttien realisoitumattomat käyvän arvon muutokset laskennallisella verolla vähennettynä. Käyvän arvon rahaston määrä oli katsauskauden päättyessä 0,3 miljoonaa euroa.

Kirjanpitolautakunta päätti kesäkuun lopussa, että tilinpäätösperiaatteiden muutokset sekä aikaisempiin tilikausiin kohdistuvien virheiden korjaukset on tehtävä aiemmasta käytännöstä poiketen oikaisemalla omiin pääomiin sisältyvää edellisten tilikausien voitto/tappio tiliä. Aiemmin tällaiset oikaisut kirjattiin tuloslaskelmaan. Koska kirjanpitolautakunnan päätös julkaistiin vasta kesäkuun jälkeen, ei päätöksen täydellinen soveltaminen ollut käytännön syistä mahdollista. Oikean kuvan antamiseksi osuuspankin toiminnan tuloksesta on pankin katsauskauden tilinpäätöksessä sovellettu kirjanpitolautakunnan päätöstä kuitenkin niihin tilinpäätösperiaatteiden muutoksista johtuviin kirjauksiin, joilla olisi ollut merkittävä vaikutus pankin liikevoittoon. Käytännössä omien pääomien vähennykseksi on kirjattu saamisryhmäkohtaisten arvonalentumisten ja takaisinmaksuturvaa koskevan varauksen ne osuudet, jotka tosiasiallisesti kohdistuivat katsauskaudesta aiemmalle ajalle. Lisäksi omien pääomien oikaisuksi on kirjattu siirtymävaiheen laskennalliset verovelat ja –saamiset. Laskennalliset verot huomioon ottaen kirjaukset kasvattivat omia pääomia 0,4 miljoonalla eurolla.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä kasvoi 14,6 prosenttia 58 miljoonaan euroon (51).

Vakavaraisuus 9,08 prosenttia

Päijät-Hämeen Osuuspankin konsernin vakavaraisuussuhde nousi vuodenvaihteesta 0,09 prosenttiyksikköä 9,08 prosenttiin (8,99). Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet seuraavasti:

Milj. euroa	30.6.2005	30.6.2004	31.12.2004
Omat varat			
Ensisijaiset,	25,7	24,8	23,4
josta pääomallinat	19,0	19,0	19,0
Toissijaiset	12,0	10,1	10,5
Vähennykset			
Yhteensä	37,7	34,9	33,9
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset	415,1	368,3	377,6
Vakavaraisuussuhde, %	9,08	9,11	8,99
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettujen erien yhteismäärään, %	6,20	6,73	6,21

Ensisijaisiin omiin varoihin luettavat omat varat kasvoivat 2,3 miljoonaa euroa. Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa kasvoi 0,1 prosenttia. Tilikauden aikana kertynyttä voittoa on rinnastettu omiin varoihin. Omiin varoihin sisältyy osuuspankin jäsenten irtisanomia osuus- ja lisäosuusmaksuja yhteensä 0,1 miljoonaa euroa.

Toissijaisten omien varojen määrä kasvoi 1,5 miljoonaa euroa.

Omien varojen kokonaismäärä kasvoi alkuvuoden aikana 11,1 prosenttia 37,7 miljoonaan euroon (33,9).

Riskipainotettujen sitoumusten määrä kasvoi alkuvuoden aikana 9,9 prosenttia 415,1 miljoonaan euroon (377,6).

Muut pankissa ja toimintaympäristössä tapahtuneet muutokset

Kesäkuun lopussa pankilla oli viisi täyden palvelun konttoria Lahden ja Heinolan kaupungeissa ja Hollolan, Iitin ja Nastolan kunnissa kussakin yksi ja lisäksi Lahdessa Mariankadun henkilöasiakaskonttori ja marketkonttori Tavaratalo Prismassa. Maksuautomaatteja on kaikkiaan 15.

Pankin aukioloajoista riippumattomien itsepalvelujen käyttö tietokoneen, puhelimen ja automaattien avulla lisääntyi edelleen. Verkkopalvelusopimusten määrä kasvoi alkuvuoden aikana 4,1 prosenttia ja oli kesäkuun lopussa 19757 kappaletta.

Pankin jäsenmäärä kasvoi alkuvuoden aikana 417 jäsenellä ja oli kesäkuun lopussa 28942. Jäsenmäärän lisäys johtui tehostetusta jäsenhankinnasta, jota tukevat lisääntyneet omistajajäsenedut.

Pankin henkilöstön määrä oli kesäkuun lopussa 152, kun se vuotta aikaisemmin oli 145.

	1-6/2005	1-6/2004	Muutos -%	1-12/2004
Henkilöstö keskimäärin	152	145	4,8	151

Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankki on OP-ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisön, Osuuspankki-keskus Osk:n (OPK) jäsen. Yhteenliittymässä OP-ryhmän voimavarat turvaavat kaikkien jäsenpankkien toiminnan, sillä "lain osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista" 2 luvun 3 pykälän mukaisesti OPK ja sen jäsenluottolaitokset ovat yhteisvastuussa niistä toistensa veloista ja muista sitoumuksista, joita ei saada suoritetuksi OPK:n tai jäsenluottolaitoksen varoista. OPK antaa jäsenpankeilleen ohjeita pankkitoiminnasta ja erityisesti vakavaraisuuden, maksuvalmiuden ja riskienhallinnan hoidosta sekä yhtenäisistä tilinpäätösperiaatteista.

OP-ryhmän yhteistoiminnan antaman turvan lisäksi asiakkaiden asemaa turvaa pankin jäsenyys lakisääteisessä talletussuojarahastossa sekä sijoittajien korvausrahastossa. OP-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina.

Katsauskauden jälkeiset tapahtumat ja loppuvuoden näkymät

Päijät-Hämeen Osuuspankki on aloittanut yhdistymisneuvottelut Hämeenkosken Osuuspankin kanssa. Sulautuminen on suunniteltu tapahtuvan vuoden 2006 ensimmäisellä puoliskolla.

Pankin liikevoiton arvioidaan paranevan huomattavasti vuoteen 2004 verrattuna. Arviot liiketoiminnan ja tuloksen kehityksestä perustuvat oletukseen, että toimintaympäristössä ei tapahdu merkittäviä muutoksia.

Tunnusluvut

	1-6/2005	1-6/2004	Muutos % - yksikköä	1-12/2004
Oman pääoman tuotto (ROE) %, (vuositasoinen)	9,4	8,4	1,0	8,8
Kulujen osuus tuotoista, %	74,6	84,8	- 10,2	88,1

Tunnuslukujen laskentakaavat

Oman pääoman tuotto (ROE) prosentteina

Vuositasoiseksi muutetut Liikevoitto/-tappio – Tuloverot

----- x 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja kesäkuun lopun keskiarvona)

Kulujen osuus tuotoista, %

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut + Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot + Osuus osakkuusyritysten negatiivisesta tuloksesta

----- x 100

Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + Palkkiotuotot, netto + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot + Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten positiivisesta tuloksesta

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Milj. euroa	30.6.2005	30.6.2004	Muutos -%	31.12.2004
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	10,9	11,7	-5,1	10,3
Takaukset ja pantit	10,9	11,7	-5,1	10,3
Muut				
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	47,3	40,6	17,0	40,4
Arvopaperien takaisinostositoumukset				
Muut	47,3	40,6	17,0	40,4
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	58,2	52,3	14,6	50,8

Osavuositarkastuksen luvut ovat tilintarkastamattomia.

Päijät-Hämeen Osuuspankki

Hallitus

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKKI

KONSERNITILINPÄÄTÖS / OSAVUOSIKATSAUS

TULOSLASKELMA	1.1. - 30.06.2005	1.1. - 30.06.2004	Muutos-%	Tilinpäätös 2004
<i>Korkotuotot</i>	9 820 230,97	9 315 119,18	5,4	18 735 016,02
<i>Korkokulut</i>	4 745 333,85	4 222 247,47	12,4	8 733 777,37
KORKOKATE	5 074 897,12	5 092 871,71	-0,4	10 001 238,65
<i>Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista</i>	356 730,58	358 221,51	-0,4	445 362,66
<i>Palkkiotuotot</i>	3 693 747,61	3 379 729,68	9,3	6 535 241,98
<i>Palkkiokulut</i>	445 464,42	460 766,77	-3,3	930 519,08
<i>Arvopaperikaupan ja valuutta-toiminnan nettotuotot</i>	25 740,32	21 041,57	22,3	36 675,11
<i>Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot</i>				
<i>Suojauslaskennan nettotulos</i>				
<i>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</i>	226 712,35	218 164,44	3,9	252 016,25
<i>Liiketoiminnan muut tuotot</i>	266 918,58	982 258,56	-72,8	1 792 457,72
<i>Hallintokulut</i>	5 417 234,78	5 201 959,06	4,1	10 168 800,22
<i>Poistot arvonalentumisista ja liikearvoista</i>				
<i>Poistot ja arvonalennukset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</i>	289 459,31	327 911,36	-11,7	635 703,33
<i>Liiketoiminnan muut kulut</i>	1 158 542,68	2 610 688,02	-55,6	5 172 608,28
<i>Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista</i>	-117 911,02	-34 081,65	-246,0	118 361,26
<i>Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot</i>				
<i>Osuus osakkuusyritysten tuloksesta</i>		510,90	-100,0	
LIKEVOITTO (TAPPIO)	2 451 956,39	1 485 554,81	65,1	2 037 000,20
<i>Tuloverot</i>	370 939,89	-957,08	38 857,5	-2 032,88
VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	2 081 016,50	1 486 511,89	40,0	2 039 033,08
<i>Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta</i>		-5 218,05	100,0	
VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN	2 081 016,50	1 491 729,94	39,5	2 039 033,08
<i>Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut</i>				-766 803,53
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	2 081 016,50	1 491 729,94	39,5	1 272 229,55

PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKKI

KONSERNITILINPÄÄTÖS / OSAVUOSIKATSAUS

TASE	30.6.2005	30.6.2004	Muutos-%	Tilinpäätös 2004
VASTAAVAA				
<i>Käteiset varat</i>	1 961 334,27	1 559 538,66	25,8	2 143 476,49
<i>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</i>				
<i>Saamiset luottolaitoksilta</i>	55 448 798,07	55 835 520,01	- 0,7	60 729 172,80
<i>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</i>	554 708 125,74	497 054 219,06	11,6	517 443 468,05
<i>Saamistodistukset</i>	121 800,00	2 036,52	5 880,8	164 411,44
<i>Osakkeet ja osuudet</i>	5 430 994,62	5 082 901,08	6,8	5 056 786,17
<i>Osakkeet ja osuudet omistus-yhteisyhteisöissä</i>				
<i>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</i>	27 809,92	26 921,88	3,3	27 809,92
<i>Johdannaissopimukset</i>	33 416,95			3 628,52
<i>Aineettomat hyödykkeet</i>	20 737,17	138 240,23	- 85,0	25 414,34
<i>Konserniliikearvo</i>				
<i>Muut pitkävaikutteiset menot</i>	20 737,17	138 240,23	- 85,0	25 414,34
<i>Aineelliset hyödykkeet</i>	31 882 618,88	32 775 569,77	- 2,7	32 428 573,44
<i>Osakeanti-/ sijoitusosuusanti-/ kantarahastoantisaamiset</i>				
<i>Muut varat</i>	2 183 689,58	2 701 748,80	- 19,2	2 651 167,23
<i>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</i>	2 032 078,52	4 019 694,98	- 49,4	1 244 952,72
<i>Laskennalliset verosaamiset</i>	372 629,51			
VASTAAVAA YHTEENSÄ	654 224 033,23	599 196 390,99	9,2	621 918 861,12

KONSERNITILINPÄÄTÖS / OSAVUOSIKATSAUS

TASE	30.6.2005	30.6.2004	Muutos-%	Tilinpäätös 2004
VASTATTAVAA				
VIERAS PÄÄOMA				
<i>Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille</i>	118 460 980,86	78 463 184,55	51,0	107 686 733,90
<i>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</i>	481 729 576,41	471 907 373,27	2,1	465 952 135,44
<i>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat</i>	4 873 128,05	2 726 578,48	78,7	3 030 096,84
<i>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa oidettavat velat</i>	15 713,45			3 100,73
<i>Muut velat</i>	1 356 938,38	1 147 037,72	18,3	1 436 034,54
<i>Siirtovelat ja saadut ennakot</i>	4 483 331,30	4 557 869,89	- 1,6	4 722 773,34
<i>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</i>	35 557 213,86	35 326 485,83	0,7	34 136 311,40
<i>Laskennalliset verovelat</i>				
<i>Konsernireservi</i>		116 129,45	- 100,0	
OMA PÄÄOMA				
<i>Osake-/ osuus-/peruspääoma</i>	2 587 808,30	2 528 655,75	2,3	2 585 216,45
<i>Vähemmistön osuus pääomasta</i>		479 092,10	- 100,0	
<i>Sijoituspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma</i>				
<i>Ylikurssirahasto</i>				
<i>Arvonkorotusrahasto</i>	403 439,63	528 439,63	- 23,7	465 939,63
<i>Muut sidotut rahastot</i>	117 378,35	117 378,35		117 378,35
<i>Vapaat rahastot</i>	284 852,57			
<i>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</i>	2 272 655,57	-193 563,97	-1 274,1	510 910,95
<i>Tili-/katsauskauden voitto (tappio)</i>	2 081 016,50	1 491 729,94	39,5	1 272 229,55
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	654 224 033,23	599 196 390,99	9,2	621 918 861,12
TASEEN ULKOPUOLISET ERÄT				
<i>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</i>	10 876 945,13	11 689 506,88	- 7,0	10 346 155,49
<i>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</i>	47 291 096,44	40 635 066,77	16,4	40 410 962,36