

TASEKIRJA

TILIKAUDELTA 2004



TAMPEREEN SEUDUN
OSUUSPANKKI

SISÄLLYSLUETTELO

Toimintakertomus	1-17
Osuuspankin tuloslaskelma ja tase	18-20
Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot	21-66
Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista	67-74
Hallituksen allekirjoitus ja hallintoneuvoston lausunto	75
Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta.....	76
Tilintarkastuskertomus.....	77

TOIMINTAKERTOMUS

Vuosi 2004 oli Tampereen Seudun Osuuspankille vahvan kasvun ja menestyksen vuosi. Pankin liikevoitto oli 11,2 miljoonaa euroa, eli pankin historian toiseksi korkein. Asiakasvarojen määrä kasvoi 14,1 prosenttia ja luottokanta 13,6 prosenttia. Hyvä tuloskehitys paransi vakavaraisuutta. Asiakastytyväisyydellä mitattuna pankin asema Tampereen seudun johtavana rahalaitoksena jatkui. Pankki saavutti neljännen sijan Great Place to Work Europen, LTT-Tutkimuksen ja Kauppalehden järjestämässä Suomen parhaat työpaikat 2004 – tutkimuksessa sekä sijoittui vastaavassa EU-alueen tutkimuksessa 100 parhaan yrityksen joukkoon.

OP-ryhmä

Tampereen Seudun Osuuspankki kuuluu OP-ryhmään, jonka muodostivat tilikauden päättyessä 239 itsenäistä paikallista jäsenosuuspankkia sekä Osuuspankkikeskus tytäryhtiöineen. OP-ryhmän keskusyhteisö on Osuuspankkikeskus Osk, jonka tehtävänä on toimia ryhmän osaamis- ja palvelukeskuksena. OP-ryhmän toimintatapa perustuu itsenäisyyteen ja paikalliseen päätöksentekoon ryhmän kaikissa pankeissa. Yhteistoiminta tehostaa ryhmän voimavarojen hyödyntämistä sekä paikallisessa että valtakunnallisessa pankkitoiminnassa. Jokaisella jäsenosuuspankilla on koko OP-ryhmän antama yhteisturva, sillä jäsenluottolaitokset antavat toisilleen suojaa vastaamalla viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista laissa osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja osuuspankin säännöissä määritellyllä tavalla.

Taloudellinen toimintaympäristö

Suomen talouskasvu nopeutui vuonna 2004 noin kolmeen prosenttiin. Investoinnit kääntyivät kaksi vuotta kestäneen selvän laskun jälkeen loivaan nousuun. Erityisesti asuinrakennusinvestoinnit lisääntyivät, ja myös kone- ja laiteinvestoinnit olivat selvästi edellisvuotta suuremmat. Talouskasvua tuki myös viennin lisäys. Kokonaisuudessaan talouden noususuhdanne jäi kuluneena vuonna kuitenkin melko vaatimattomaksi.

Työmarkkinoilla talouden loiva nousu alkoi näkyä syksyllä, jolloin työllisyys koheni ja työttömien määrä väheni edelliseen syksyyn verrattuna. Uusia työpaikkoja syntyi varsinkin kotimarkkina-aloille kuten kauppaan sekä yksityisiin ja julkisiin palveluihin. Teollisuudessa työpaikat vähenivät edelleen. Keskimääräinen työttömyysaste koko vuodelta 2004 painui hieman alle yhdeksään prosenttiin.

Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat yli viisi prosenttia, kun ansiotaso nousi runsaat 3,5 prosenttia ja omaisuustuloja lisäsivät yritysverouudistuksesta johtuneet poikkeuksellisen suuret osinkojen maksut. Tulojen kasvu ylläpiti kulutusmenojen tasaista nousua ja vauhditti asuntokauppaa.

Inflaatio pysyi erittäin hitaana. Kalliin öljyn vastapainoksi inflaatiota jarrutti euron vahvistuminen suhteessa dollariin. Kuluttajahintojen keskimääräinen vuosimuutos jäi

lähes nollaan. Myös asuntojen hintojen pitkään jatkunut nousu alkoi tasaantua, kun varsinkin kasvukeskuksissa vallitseva hintataso koettiin melko korkeaksi.

Vaikka koko euroalueen talouskasvu nopeutui hieman, ei koroissa tapahtunut mainittavia muutoksia. Euroopan keskuspankin ohjauskorko oli vuoden päättyessä tasan kaksi prosenttia, johon se laskettiin jo vuoden 2003 kesäkuussa. Myös OP-ryhmän viitekorko Op-Prime pysyi koko vuoden muuttumattomana 2,5 prosentissa. Pankkien luotonannossa eniten käytetty viitekorko, 12 kuukauden euribor, liikkui vuoden aikana 2,0 – 2,5 prosentin välillä. Pitkät markkinakorot laskivat syksyllä, kun kalliin öljyn ja vahvan euron arvioitiin hidastavan euroalueen talouskasvua. 2004 oli siten toinen peräkkäinen erittäin matalien korkojen vuosi.

Matalat korot ja pankkien välinen kova kilpailu luotonannossa, erityisesti asuntorahoituksessa kavensivat korkomarginaalia ja heikensivät rahoituskatetta. Asuntoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Vuoden päättyessä kotitalouksilla oli asuntoluottoja yli 15 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Myös yritysluottojen noin kahdeksan prosentin kasvu oli suhteellisen nopeaa investointien lisäykseen nähden. Kotitalouksien tulojen kasvu ja yritysten hyvä maksuvalmius lisäsivät pankkitalletuksia, joiden kasvu nopeutui 6-7 prosenttiin. Rahaa riitti myös pitkäaikaissäätämiseen: sijoitusrahastojen markkina-arvon muutos oli 40 prosentin luokkaa. Sen sijaan henkivakuutusäästöjen lisäys oli huomattavasti pienempi.

Osakemarkkinoilla vuosi oli kaksijakoinen. Yritysten hyvästä tuloskehityksestä ja erittäin matalista koroista huolimatta kurssit laskivat alkuvuonna ja monet indeksit saavuttivat kesällä vuoden alimmat arvonsa. Syksyllä kurssikehitys oli pääosin nousuvoittoista ja esimerkiksi HEX-portfolioindeksin vuosinousuksi kertyi noin 15 prosenttia.

Yritysomistusten muutokset

Pankki myi tilikauden aikana kokonaan omistamiensa kiinteistöyhtiöiden Loukonlahden Puotitalo Oy:n, Luppoloma Oy:n ja Kiinteistö Oy Mastonkulman osakekannat. Lisäksi pankin omistama tytäryhtiö KA-TA-Kiinteistöt Oy purettiin maaliskuussa. Yhtiöiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumma oli 3,1 miljoonaa euroa. Yhtiöiden myyntien ja purkamisen vaikutus pankin vapaaseen omaan pääomaan oli vähäinen.

Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 11,2 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna liikevoitto oli 3,7 miljoonaa euroa. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Milj. euroa	1 - 12/2004	1 - 12/2003	Muutos-%
Rahoituskate	22,2	23,8	-6,8
Muut tuotot	19,9	18,6	7,2
Tuotot yhteensä	42,1	42,4	-0,7
Henkilöstökulut	11,3	11,1	2,1
Muut kulut	20,2	28,3	-28,7
Kulut yhteensä	31,4	39,3	-20,0
Kate ennen luotto- ja takaustappioita	10,6	3,0	251,1
Luotto- ja takaustappiot	-0,6	-0,7	18,6
Pysyvien arvopapereiden arvon alentumiset	-	-	-
Liikevoitto	11,2	3,7	201,3
Tuottojen suhde kuluihin	1,3	1,1	

Rahoituskate oli 22,2 miljoonaa euroa, eli 1,6 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Rahoituskatteen supistumiseen vaikutti alhaisen korkotason myötä kaventuneen korkoeron lisäksi pankin taseessa olevien, pääomaltaan 64,6 miljoonan euron määräisten pääomallainojen muuttuminen korollisiksi. Pääomallainat muuttuivat korollisiksi, kun pankki sai katettua taseessaan olleet edellisten tilikausien tappiot ja pankille alkoi jälleen kertyä jakokelpoisia voittovaroja.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 19,9 miljoonaa euroa, kasvoivat edellisvuodesta 7,2 prosenttia. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot kasvoivat 4,4 prosenttia 13,4 miljoonaan euroon. Palkkiotuotoista kasvoivat erityisesti rahastosäästämistuotteiden myynnistä saadut palkkiot. Palkkiotuottoja vähentävät omistajajäsenille maksettavat bonukset, 1,8 miljoonaa euroa. Bonusten määrä kasvoi 13,3 prosenttia. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot vähentyivät 0,1 miljoonaan euroon. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 88,4 prosenttia 1,6 miljoonaan euroon lähinnä OKOn viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 4,5 prosenttia 4,8 miljoonaan euroon. Näistä tuotoista muodostavat vuokratuotot 4,4 miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 11,3 miljoonaa euroa oli 2,1 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 337 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 20 henkilöllä.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 20,2 miljoonaa euroa, supistuivat edellisvuodesta 28,7 prosenttia. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut pienentyivät 2,6 prosenttia 1,8 miljoonaan euroon. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 2,8 prosenttia 9,9 miljoonaan euroon. Erityisesti kasvoivat atk-kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä 0,8 miljoonaa euroa oli 0,3 miljoonaa euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Tilinpäätökseen ei sisällynyt arvonalentumispoistoja kiinteistöistä tai kiinteistöyhteisöjen osakkeista. Edellisvuonna niitä kirjattiin 0,5 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut kulut supistuivat 49,5 prosenttia 7,7 miljoonaan euroon. Edellisvuoden kuluja rasitti OVR-vastuusuuden loppuunmaksu, 8,4 miljoonaa euroa. Vuoden 2004 liiketoiminnan muita kuluja rasittaa pakollisena varauksena kirjattu kiinteistövuokravastuusta aiheutuva tappio, 1,4 miljoonaa euroa.

Uudet luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 0,3 miljoonaa euroa. Luottotappioiden ryhmään sisältyy lisäksi vakuusomaisuudesta tehtyjä arvonalennuksia 0,2 miljoonaa euroa. Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatuilla erillä oikaistu nettomäärä oli miinus 0,6 miljoonaa euroa. Määrä oli 18,6 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Liikevoitto oli 11,2 miljoonaa euroa eli 7,5 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

Varainhankinnan kehitys

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 962 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 106 miljoonaa euroa eli 12,4 prosenttia. Maksuliiketilien kasvu oli 8,4 prosenttia ja sijoittamistilien 18,7 prosenttia.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat pääosin markkinarahaveloista sekä valtion varoista välitetyistä lainoista, kasvoivat 8,4 miljoonaa euroa eli 39,6 prosenttia.

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle, olivat 237 miljoonaa euroa eli 17 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aikaisemmin.

Pankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirja- sekä debentuurilainojen määrä oli 26 miljoonaa euroa eli kaksi miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankin tase oli 1 354 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 150 miljoonaa euroa eli 12,4 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 133 miljoonaa euroa eli kahdeksan miljoonaa euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Antolainauksen kehitys

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä olivat vuoden lopussa 1 159 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 138 miljoonaa euroa eli 13,6 prosenttia. Uusia luottoja annettiin vuoden aikana 462 miljoonaa euroa eli 40 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisellä vuonna. Asuntoluottokanta kasvoi 18,0 prosenttia. Kasvua edistivät hyvä taloudellinen tilanne, korkojen lasku ja asuntokaupan jatkuminen vilkkaana. Syksyllä OP-ryhmä toi markkinoille korkokattoisen asuntoluoton, joka on uusi tuote Suomessa. Siinä asiakas voi maksua vastaan liittää luottoonsa korkokaton, jonka yläpuolelle korko ei nouse korkokattosopimuksen voimassaoloaikana. Osuuspankki tarjoaa asiakkaille myös OP-ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n myöntämiä asuntoluottoja.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3,1 miljoonaa euroa eli 0,1 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 0,3 miljoonaa euroa. Vuotta aikaisemmin niitä oli 0,1 miljoonaa euroa. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,26 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,03 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista, sijoitusluonteisista ja saamisten turvaamiseksi hankituista kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöosakkeista.

Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä oli tilikauden päättyessä 4,1 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin se oli 4,6 prosenttia. Tilikauden aikana myytiin kiinteistöjä 1,0 miljoonan euron arvosta. Uusia kiinteistöhankintoja ei tehty.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 20,7 miljoonaa euroa. Se oli 1,4 miljoonaa euroa enemmän kuin vuosi sitten ja vastasi 1,5 prosenttia taseen loppusummasta. Kasvu johtuu konttoriverkostoon tehdyistä investoinneista. Vuotta aikaisemmin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutuneen pääoman osuus taseesta oli 1,6 prosenttia. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo suhteessa liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sisältyy arvonkorotuksia 0,4 miljoonaa euroa eli saman verran kuin vuotta aiemmin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 34,5 miljoonaa euroa. Se oli 1,5 miljoonaa euroa pienempi kuin vuosi sitten vastaten 2,5 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus

taseesta oli 3,0 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 6,3 prosenttia. Edelliseen vuoteen verrattuna tuotto parani muun muassa kiinteistöomaisuuden myynnin ja vuokrausasteen nousun seurauksena. Vuokraamatta oli vuoden lopussa 14 prosenttia vuokrattavissa olevista tiloista.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoon sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 0,9 miljoonaa euroa eli saman verran kuin vuotta aiemmin. Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sisältyy erikseen yksilöityjä kehittämiskohteita, joihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 8,9 miljoonaa euroa.

Kiinteistöomaisuuden arvorisikin eli kirjanpitoarvon ja käyvän arvon erotuksen arvioidaan olevan vähäinen. Muun kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden arvoriski kohdekohtaisella 5,5 prosentin tuottoarvolla laskettuna oli 0,2 miljoonaa euroa.

Kiinteistö Oy Hämeenkiven kauppaan liittyvä takaisinostositoumus on voimassa 31.12.2010 saakka. Kauppaan liittyvänä vuokravastuuna pankilla on 15 vuoden vuokrasitoumus 1.1.1996 alkaen. Vuokravastuusta sopimusajalta jäljellä oleva kulurasitus, noin 1,4 miljoonaa euroa, on kirjattu pakollisena varauksena liiketoiminnan muihin kuluihin.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Pankin omistamien joukkovelkakirjojen ja muiden saamistodistusten määrä väheni vuoden aikana 0,4 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 1,1 miljoonaa euroa. Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, olivat 130 miljoonaa euroa. Määrä oli 10 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Osakkeiden ja osuuksien määrä väheni 0,6 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 12,1 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 2,3 miljoonaa euroa oli 0,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Pääosa lisäyksestä johtui asiakaspalvelussa käytettävien työasemalaitteiden ja asiakaspalvelutilojen kalustojen uusimisesta.

Oman pääoman ja varausten muutokset

Omistajajäsenten määrä kasvoi vuoden aikana. Tämän myötä myös osuuspääoma kasvoi 0,1 miljoonalla eurolla 5,7 miljoonaan euroon. Omien pääomien kokonaismäärä kasvoi 13,8 prosenttia 76,6 miljoonaa euroon.

Tilinpäätössiirroissa elinkeinoverolain sallimaa luottotappiovarausta muodostettiin kaksi miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,3 prosenttiyksikköä 10,9 prosenttiin. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Milj. euroa	31.12.2004	31.12.2003
Omat varat		
Ensisijaiset, joista	77,9	67,1
Pääomalainat	64,6	64,6
Toissijaiset	9,5	10,1
Vähennykset	-	-
Yhteensä	87,4	77,2
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset	801,1	727,0
Vakavaraisuussuhde, %	10,9	10,6
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, %	9,7	9,2

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa kasvoi 0,1 miljoonaa euroa. Vapaan oman pääoman muutos sekä verovelalla vähennetty osuus vapaaehtoisista varauksista kasvattivat ensisijaisia omia varoja 10,7 miljoonaa euroa. Toissijaisten omien varojen määrä väheni 0,7 miljoonaa euroa debentuurilainojen rinnastuskelpoisen määrän muutoksen johdosta.

Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 10,2 prosenttiyksiköllä 801 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

Vuosi	Osuuspankin vakavaraisuus, %	Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, %
2000	11,0	13,7
2001	11,3	15,1
2002	11,5	15,2
2003	10,6	15,4
2004	10,9	15,6*)

*) Syyskuun 2004 luku

Yhteisvastuu ja yhteisturva

Osuuspankki on Osuuspankkikeskus Osk:n jäsen. OP-ryhmän voimavarat turvaavat kaikkien jäsenpankkien toiminnan, sillä lain osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista 2 luvun 3 pykälän mukaisesti OPK ja sen 241 jäsenpankkia vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista ja antavat siten ryhmän yhteisturvan jokaiselle jäsenpankille.

Talletus- ja sijoitussuoja

OP-ryhmä on lakisääteisen talletussuojarahaston ja sijoittajien korvausrahaston jäsen. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa pankissa olevat saamiset, kuitenkin enintään 25.000 euron määrään saakka. Talletussuojarahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP-ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. OP-ryhmä maksoi vuonna 2004 rahastolle kannatusmaksuja 14,6 miljoonaa euroa.

Sijoittajien korvausrahastosta voidaan sijoittajalle maksaa korvaus, jonka enimmäismäärä on 90 prosenttia saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20.000 euroa.

Riskien hallinta

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on estää sellaiset hallitsemattomat riskit, jotka voisivat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Riskienhallinta on järjestetty Osuuspankkikeskus Osk:n jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti.

Pankin hallintoneuvosto on vahvistanut riskienhallintaa koskevat periaatteet. Pankin hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä ja on vahvistanut luotto-, kiinteistö-, tase- ja toimintariskejä koskevat riskienhallintajärjestelmät sekä asettanut riskirajat keskeisimmille riskimittareille. Hallitus valvoo riskienhallintaa ja seuraa säännöllisesti pankin riskinkantokykyä ja riskitilannetta.

Osuuspankin johto vastaa riskienhallinnan toteutuksesta hallituksen vahvistamien riskienhallintajärjestelmien ja muiden toimintaohjeiden mukaisesti sekä raportoi hallitukselle, hallintoneuvostolle ja Osuuspankkikeskukselle säännöllisesti pankin riskien tilanteesta.

Sisäinen valvontajärjestelmä toimii siten, että hallitus pystyy sen avulla valvomaan vahvistettujen periaatteiden noudattamista.

Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottopäätökset perustuvat vahvistettuihin

päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan velanhoitokykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin keskittyimiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Pankin luottoasiakkaat ovat pääasiallisesti yksityishenkilöitä. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman 25 prosentin rajan pankin omista varoista. Viiden suurimman asiakkaan vastuut olivat 32 prosenttia omista varoista. Sellaisia asiakkaita, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 prosenttia pankin omista varoista, ei ollut. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Uusien luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,04 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Luottokanta on vakuutettu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä.

Markkinariskeihin sisällytetään rahoitus-, korko-, valuuttakurssi- ja osakeriskit. Pankin käyttämät markkinainstrumentit, valuuttamääräisen liiketoiminnan laajuus, varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet sekä käytettävät riskien seurantamenetelmät on määritelty hallituksen vahvistamassa tasehallintajärjestelmässä.

Rahoitusriskin hallinnan tarkoituksena on turvata pankin kyky suoriutua maksuvelvoitteistaan. Korkoriskillä tarkoitetaan markkinakorkojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Rahoituksen riittävyyttä ja korkoriskiä mitataan Osuuspankkikeskuksen määrittelemillä tase-erien erääntymisrakennetta sekä maksuvalmiusreservien määrää ja rakennetta kuvaavilla menetelmillä.

OP-ryhmän toimintalinjauksen mukaan osuuspankki hoitaa valtaosan rahamarkkinakaupastaan OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n kautta. Pankin oma kaupankäyntisalkku on niin vähäinen, että siihen ei liity kurssiriskejä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä, joilla on toteutuessaan vaikutus osuuspankin kannattavuuteen ja vakavaraisuuteen.

Pankin kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee pankin kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai puutteellisesti toimivista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivisten riskien hallinnan tarkoituksena on tunnistaa, arvioida ja rajoittaa tähän riskialueeseen liittyvät riskit ja vähentää niistä aiheutuvien

tappioiden todennäköisyyttä. Vuonna 2004 operatiivisista riskeistä pankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Palveluverkko

Osuuspankin palveluverkko muodostuu konttoreista, palvelupisteistä ja automaateista sekä puhelinpalvelusta ja verkkopalveluista. Palveluverkko muodostaa kiinteän kokonaisuuden, jonka osat tukevat toisiaan asiakaspalvelun eri vaiheissa.

Pankki teki vuoden aikana merkittäviä panostuksia palveluverkostoonsa. Pääkonttorin Yritys pankin ja Varallisuudenhoitopalveluiden sekä Nokian konttorin remontit valmistuivat kesäkuussa. Tammelan konttorin uudistus valmistui marraskuussa. Konttoreiden asiakaspalvelutilat uudistettiin uuden ajan konttorikonseptin mukaiseksi. Sähköisiä palvelukanavia käyttävien asiakkaiden palvelemiseen keskittyvä Asiakkuusyksikkö aloitti toimintansa marraskuussa. Samassa yhteydessä Euromarketin palvelupiste suljettiin. Vuoden lopussa pankilla oli pääkonttorin ja Asiakkuusyksikön lisäksi 20 sivukonttoria sekä kolme palvelupistettä. Vuonna 2005 avataan Lielahden uusi konttori ja Hervannan, Sääksjärven sekä Hämeenkyrön konttorit tullaan uudistamaan.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa jo yli 93 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Verkkopalvelusopimusten määrä kasvoi vuoden aikana 10,8 prosenttia. Pankkikorttiososten määrä kasvoi edellisvuodesta.

Henkilöstörahasto

Henkilöstörahasto on työntekijöiden pitkän tähtäimen palkitsemismuoto. Osuuspankin henkilöstö ja hallitus tekivät päätöksen kuluneena vuonna liittyä OP-ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahastoon. Samalla pankin hallitus teki päätöksen siihen liittyvästä voittopalkkiojärjestelmän käyttöönottamisesta. Ensimmäiset voittopalkkiomittareiden tavoitetasot on vahvistettu vuodelle 2005. Pankki maksaa henkilöstörahastolle voittopalkkioita ennalta sovittujen periaatteiden mukaan. Rahaston jäsen voi nostaa rahasto-osuuksia rahaston säännöissä mainituin perustein.

Henkilöstö

Vuoden 2004 päättyessä osuuspankin palveluksessa oli yhteensä 337 henkilöä. Vakinaisen henkilöstön määrä oli 283. Henkilöstön määrä kasvoi kokonaisuudessaan vuoden aikana 20 henkilöllä. Eläkkeelle siirtyi vuoden aikana seitsemän henkilöä.

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 1 519 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 58 495.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Tampereen Seudun Osuuspankin omistajajäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 60 ja enintään 100 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 64. Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen jäsenalueittain joka neljäs vuosi toukokuun loppuun mennessä suoritettavalla äänestyksellä. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi ennen vaalivuoden tammikuun 1. päivää ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole osuuspankin palveluksessa eikä hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää tarvittaessa kaikista osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 20 ja enintään 25 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 24. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa

kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 65 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättämiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2004 yhteensä 3 kertaa.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 4 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisen, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset. Tarkastusvaliokunnan on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle.

Hallitus

Keskeisin toimielin osuuspankin liiketoiminnan kannalta on pankin hallitus. Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus päättää pankin strategiasta ja keskeisistä liiketoimintatavoitteista. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 4 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallitus on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 14.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain,

jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Toimitusjohtajan lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen valitsee pankin hallintoneuvosto. Toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2001 järjestetyillä vaaleilla. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2005 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

Hämeenkyrö-Viljakkalan alue

Emäntä Sirkka-Liisa Antila
Vanhempi konstaapeli Esa Koivunen
Metsätalousinsinööri Seppo Teiskonlahti
Kirkkoherra Sakari Virtanen

Lempäälän alue

Vanhempi konstaapeli Asko Ikävalko
Työpäällikkö Esa Pyykkö
Yrittäjä Rauno Toikka
Kirvesmies Hannu Vuorinen

Nokian alue

Maanviljelijä Matti Honkaniemi
Sairaanhoitajajohtaja Raija Lehtimäki
Sosiaalineuvos Tuomo Nenonen
Terveystenhoitaja Raija Nurminen
Toimitusjohtaja Matti Vasara
Sairaanhoitaja Mervi Veijola

Pirkkalan alue

Kirkkoherra Juhani Husa
Pankkitoimihenkilö, eläkkeellä Riitta Lehtinen

Tampereen alue

Myyjä Laila Auer-Luttinen
Opinto-ohjaaja Maija-Liisa Elo
Sähköasentaja Markku Heinimäki
Johtava rehtori Risto Ilomäki
Hallintojohtaja Matti Ilveskoski
Puoluesihteeri Harri Jaskari
Toimitusjohtaja Kari Kallio
Toimitusjohtaja Juhani Kankare
Ostopäällikkö Reijo Kilpinen
Toimitusjohtaja Jussi Kuortti
Aluetoimitsija Markku Kuusilaakso
Pääluottamusmies Timo Lahtinen
Työnjohtaja Tapani Lahtiperä
Työsuojelutarkastaja Esa Lavikka
Diplomikauppias Matti Leikas
Toimitusjohtaja Mikko Leppälahti
Eläkeläinen Kerttu Leppäniemi
Pääluottamusmies Anja Liukko
Tiedotuspäällikkö Timo Malmi
Autoilija Eino Mansikkamäki
Perushoitaja Pirjo Meri
Kauppias Juha Myllymaa
Eläkeläinen Timo Mäkelä
Tiedotussihteeri Irja Mäki-Maukola
Lehtori Saini Naukkarinen
Pääluottamusmies Raimo Nieminen
Kodinhoitaja Kirsileena Nurmikolu
Toimitusjohtaja Matti Oja
Hallinnon sihteeri Anneli Oldén
Asianajaja Pekka Paldanius
Työnjohtaja Pauli Pauhu
Toimitusjohtaja Jukka Petäjä
Vahtimestari Ahti Pihlajasaari
Kuvansiirtoasentaja Jari Rajala
Hallituksen puheenjohtaja Arto Tonttila
Talousasiain sihteeri Marja Tuomela
Ylihoitaja Leena Tuominen-Saarela
Toimitusjohtaja Juha Törmä

Tampere-Teiskon alue

Maanviljelijä Seppo Siuko
Terveystenhoitaja Leena Valkeeniemi-Tasanen

Vesilahden alue

Emäntä Pirkko Kinnari
Ylikonstaapeli Jari Saarnio

Viialan alue

Rehtori Harri Rantala
Kuvataiteen lehtori Jukka Saari

Ylöjärven alue

Panttivirkailija Martti Ahde
Terveyskeskusavustaja Eila Henriksson
Lämpölaitoksen hoitaja Kauko Nurmikolu
Maanviljelijä Antti Teivaala

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja

Professori, oikeustieteen tohtori Risto Nuolimaa

Varapuheenjohtaja

Sairaanhoitopiirin johtaja, yhteiskuntatieteiden lisensiaatti Rauno Ihalainen

Muut jäsenet

Kansliasihteeri Leena Haavisto-Witans
Terveyskeskuslääkäri Tuomo Heinonen
Taloustieteiden maisteri Risto Härkönen
Yrittäjä Pauli Kiviniemi
Ylilääkäri Timo Koivula
Työkalujyrsijä Raimo Lehtinen
Maanviljelijä Risto Linnainmaa
Filosofian kandidaatti Leena Manninen
Palopäällikkö Yrjö Nevala
Siistijä Sinikka Niemi
Talousjohtaja Seppo Nieminen*
Aluejohtaja Teuvo Pernu
Filosofian tohtori Tuula Petäkoski-Hult
Työehtosihteeri Tuula Ruokonen*
Elinkeinojohtaja Markku Sipilä*
Rehtori Pertti Timonen
Maanviljelijä Seppo Tuomisto
Trukinkuljettaja Aimo Tuuri
Pääkassanhoitaja Ritva Vasara
Laatujohtaja Veikko Viljanen*

Työnjohtaja Kari Virtanen
Siistaaja Jorma Välimäki

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja

Toimitusjohtaja, ekonomi Jorma Hyrskyluoto

Varapuheenjohtaja

Rehtori Heikki Tuokko

Muut jäsenet

Maanviljelijä Ahti Anttila
Toimitusjohtaja Esa Martikkala
Rehtori Aki Ojakangas
Toimitusjohtaja Tony Vepsäläinen
Professori Erkki Uusi-Rauva

Toimitusjohtaja

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA Tony Vepsäläinen

Johtoryhmän kokoonpano

Toimitusjohtaja Tony Vepsäläinen
Varatoimitusjohtaja Olli Lehtilä
Pankinjohtaja Risto Anttila
Pankinjohtaja Mikko Rosenlund
Pankinjohtaja Hannu Routamaa

Tilintarkastajat

Varsinainen tilintarkastaja

Kauppatieteiden maisteri, KHT Veikko Terho

Varatilintarkastaja

KHT-yhteisö Moore Stephens Rewinet Oy Ab.

Muu tarkastustoiminta

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat suorittivat osuuspankin tarkastuksen 8.-17.11.2004 tarkastuspäällikkö Erkki Parikan johdolla. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut merkonomi Merja Keso.

Yritys- ja osinkoverouudistus

Verouudistuksen keskeisimmät muutokset ovat yhteisöverokannan lasku 29 prosentista 26 prosenttiin ja uusi osinkojen verotusjärjestelmä, jotka tulivat voimaan vuodesta 2005 alkaen. Osinkoverouudistuksessa konsernien sisäinen samoin kuin OP-ryhmän sisäinen voitonjako säilyvät edelleen valtaosin verovapaina, mutta mm. pankkien sijoitusomaisuusosinkojen verotus kiristyy. Käyttöomaisuusosakkeiden luovutukset muuttuivat osittain verovapaiksi ja niiden arvonalentumispoistot vähennyskelvottomiksi jo vuoden 2004 verotuksessa. Osuuspankkien jäsenilleen maksamat osuuspääoman korot säilyvät verovapaina 1.500 euron saajakohtaiseen vuotuisen rajaan saakka.

Tilinpäätössäännösten muutokset

Vuoden 2005 alusta lukien tulivat voimaan luottolaitoslain ja kirjanpitolain muutokset. Merkittävimmät muutokset koskevat rahoitusvälineiden luokittelua ja arvostamista. Rahoitusvälineiden arvostaminen käypään arvoon laajenee aikaisemmasta, mikä saattaa aiheuttaa suurempia vaihteluja tulokseen ja omiin pääomiin.

Tulevaisuuden näkymät

Pankin tulos oli parempi kuin edellisenä vuonna. Tulokseen vaikuttivat hyvän osinko- ja palkkiotuottokertymän lisäksi OVR-vastuuosuusmaksun päättymisen. Vuoden 2005 alussa voimaan astuneet uudet tilinpäätösperiaatteet aiheuttavat 1,1 miljoonan euron kertaluonteisen kulukirjauksen. Muutoin pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä on 6 221 708,48 euroa. Hallitus ehdottaa ylijäämää käytettäväksi siten, että vararahastoon siirretään 100.000,00 euroa ja lisäosuusmaksuille maksetaan korkoa 2,5 prosenttia eli yhteensä 15.462,46 euroa.

Tampereen Seudun Osuuspankki

TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2004	1.1. - 31.12.2003	Muutos-%
Korkotuotot	40 175 232,83	38 918 431,44	3,2
Korkokulut	17 997 838,36	15 113 007,34	19,1
RAHOITUSKATE	22 177 394,47	23 805 424,10	-6,8
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	1 563 620,08	830 049,96	88,4
Palkkiotuotot	13 412 918,72	12 844 508,51	4,4
Palkkiokulut	1 833 850,48	1 883 166,35	-2,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	145 138,37	314 709,21	-53,9
Arvopaperikaupan nettotuotot	119 341,89	298 564,41	-60,0
Valuuttatoiminnan nettotuotot	25 796,48	16 144,80	59,8
Liiketoiminnan muut tuotot	4 764 069,61	4 559 851,01	4,5
Hallintokulut	21 151 375,79	20 656 829,75	2,4
Henkilöstökulut	11 287 928,67	11 060 574,55	2,1
Palkat ja palkkiot	9 489 663,79	9 035 640,93	5,0
Henkilösivukulut	1 798 264,88	2 024 933,62	-11,2
Eläkekulut	1 218 476,23	1 474 272,10	-17,4
Muut henkilösivukulut	579 788,65	550 661,52	5,3
Muut hallintokulut	9 863 447,12	9 596 255,20	2,8
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	800 790,78	1 622 058,38	-50,6
Liiketoiminnan muut kulut	7 659 182,93	15 167 869,00	-49,5
Luotto- ja takaustappiot	-556 657,24	-684 182,40	18,6
LIIKEVOITTO	11 174 598,51	3 708 801,71	201,3
VOITTO ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	11 174 598,51	3 708 801,71	201,3
Tilinpäätössiirrot	-2 000 000,00	0,00	
Tuloverot	-2 806,88	0,00	
TILIKAUDEN VOITTO	9 171 791,63	3 708 801,71	147,3

Tampereen Seudun Osuuspankki

TASE	31.12.2004	31.12.2003	Muutos-%
VASTAAVAA			
Käteiset varat	4 559 685,75	4 894 940,02	-6,8
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	891 672,86	-100,0
Saamiset luottolaitoksilta	130 490 447,92	120 036 712,86	8,7
Vaadittaessa maksettavat	10 256 262,92	13 207 788,76	-22,3
Muut	120 234 185,00	106 828 924,10	12,5
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 158 860 078,01	1 020 485 817,25	13,6
Saamistodistukset	1 110 220,90	584 417,66	90,0
Muilta	1 110 220,90	584 417,66	90,0
Osakkeet ja osuudet	12 127 464,46	12 705 641,79	-4,6
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	339 482,01	339 482,01	0,0
Aineettomat hyödykkeet	59 942,00	96 594,00	-37,9
Aineelliset hyödykkeet	41 132 664,51	39 822 325,37	3,3
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	38 875 503,51	37 943 532,55	2,5
Muut aineelliset hyödykkeet	2 257 161,00	1 878 792,82	20,1
Muut varat	2 683 744,96	2 142 136,19	25,3
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 124 678,41	2 765 179,70	13,0
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 354 488 408,93	1 204 764 919,71	12,4

TASE	31.12.2004	31.12.2003	Muutos-%
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA	1 275 899 141,40	1 137 486 636,13	12,2
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	237 016 869,87	220 345 885,85	7,6
Luottolaitoksille	237 016 869,87	220 345 885,85	7,6
Vaadittaessa maksettavat	231 589,81	550 738,75	-57,9
Muut	236 785 280,06	219 795 147,10	7,7
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	991 831 270,73	877 276 590,41	13,1
Talletukset	962 117 090,20	855 998 665,95	12,4
Vaadittaessa maksettavat	848 184 834,52	776 010 231,57	9,3
Muut	113 932 255,68	79 988 434,38	42,4
Muut velat	29 714 180,53	21 277 924,46	39,6
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 206 440,04	5 709 421,84	-26,3
Joukkovelkakirjalainat	4 206 440,04	5 709 421,84	-26,3
Muut velat	8 594 860,93	2 447 286,48	251,2
Siirtovelat ja saadut ennakot	11 433 651,65	9 746 763,39	17,3
Pakolliset varaukset	1 355 000,00	0,00	100,0
Muut pakolliset varaukset	1 355 000,00	0,00	100,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	21 461 048,18	21 960 688,16	-2,3
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	2 000 000,00	0,00	100,0
Vapaaehtoiset varaukset	2 000 000,00	0,00	100,0
OMA PÄÄOMA	76 589 267,53	67 278 283,58	13,8
Osuuspääoma	5 727 053,41	5 587 861,09	2,5
Pääomalainat	64 617 801,34	64 617 801,34	0,0
Edellisten tilikausien tappio	-2 927 378,85	-6 636 180,56	55,9
Tilikauden voitto	9 171 791,63	3 708 801,71	147,3
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 354 488 408,93	1 204 764 919,71	12,4
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	8 809 724,47	10 753 647,12	-18,1
Takaukset ja pantit	8 809 724,47	10 753 647,12	-18,1
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	123 746 134,44	114 175 167,23	8,4
Muut	123 746 134,44	114 175 167,23	8,4
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ	132 555 858,91	124 928 814,35	6,1

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

- 1 Korkotuotot ja korkokulut
- 2 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 3 Arvopaperikaupan nettotuotot
- 4 Arvopapereiden ostot ja myynnit
- 5 Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut
- 6 Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 7 Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana
- 8 Satunnaiset erät
- 9 Tilinpäätössiirrot
- 10 Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana
- 11 Yhdistellyt tuloslaskelman erät
- 12 Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset
- 14 Saamiset keskuspankeilta
- 15 Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset
- 16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä
- 17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus
- 18 Saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 19 Leasingkohteet
- 20 Saamistodistukset
- 21 Osakkeet ja osuudet
- 22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 23 Aineettomat hyödykkeet
- 24 Kiinteistöomistukset
- 25 Omat osakkeet ja osuudet
- 26 Muut varat

- 27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 28 Yhdistellyt taseen vastaavien erät
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä
- 30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 31 Muut velat
- 32 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 33 Pakolliset varaukset
- 34 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä
- 35 Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet
- 37 Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma
- 38 Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut
- 39 Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä
- 41 Yhdistellyt taseen vastattavien erät
- 42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004
- 43 Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004

Taloudellista kehitystä kuvaavat liitetiedot

- 44 Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tuloveroja koskevat liitetiedot

- 45 Tuloverot

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia sekä johdannaissopimuksia koskevat liitetiedot

- 46 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu
- 47 Eläkevastuut 31.12.2004
- 48 Leasingvastuut
- 49 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 50 Johdannaissopimukset
- 51 Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004
- 52 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Henkilöstöä sekä toimi- ja valvontaelinten jäseniä koskevat liitetiedot

53 Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

Omistukset muissa yrityksissä

54 Osakeomistukset

Muut liitetiedot

55 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

56 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat liitetiedot

57 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Tilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

Osuuspankin tilinpäätös on laadittu ja esitetty luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön asetuksen ja Rahoitustarkastuksen määräysten ja kirjanpitolain mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä Osuuspankkikeskus osk on antanut tarkempia ohjeita edellä mainittujen säännösten soveltamisesta.

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia saamistodistuksia sisältyy taseen eriin "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" ja "Saamistodistukset". Vaihtuviin vastaaviin kuuluvia osakkeita ja osuuksia sisältyy taseen erään "Osakkeet ja osuudet".

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia sekä osakkeita ja osuuksia, joita tarvitaan palveltaessa asiakkaita ostamalla ja myymällä arvopapereita sekä arvopapereita, joilla on tarkoitus lyhyellä aikavälillä saada tuottoa ensisijassa niiden arvonnousun tai myyntivoittojen muodossa. Nämä arvopaperit on arvostettu tilinpäätöksessä tilinpäätöshetken todennäköiseen luovutusarvoonsa eli markkinahintaan. Lisäksi vaihtuviin vastaaviin on sisällytetty saamistodistukset, jotka on hankittu rahoitusyli jäämien sijoittamiseksi ja jotka on tarkoitus pitää pankin omistuksessa toistaiseksi sekä pitkäaikaiset osakesijoitukset. Nämä arvopaperit on arvostettu hankintameno- tai sitä alhaisempaan todennäköiseen luovutushintaan.

Saamistodistuksen todennäköisenä luovutushintana on pidetty siitä saatavan pääoma- ja korkovirran markkina- korolla diskontattua nykyarvoa. Julkisesti noteerattujen osakkeiden todennäköisenä luovutushintana on pidetty vuoden viimeistä kaupantekokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisenä luovutus- hintana on pidetty kirjanpitoarvoa tai sitä alemmaa arvioitua luovutushintaa. Vaihtuviin vastaaviin merkittyjen arvopapereiden myyntivoitot ja -tappiot sekä niiden arvonalentumiset ja arvonalentumisten peruutukset on kirjattu arvopaperikaupan netto- tuottoihin. Saamistodistuksen hankintameno- ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit

Pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty saamistodistuksia, jotka on hankittu rahoitusyli jäämien sijoittamiseksi ja tarkoitettu pidettäväksi niiden eräpäivään saakka. Näitä saamistodistuksia sisältyy taseen eriin "Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset" ja "Saamistodistukset". Lisäksi pysyviin vastaaviin kuuluvina arvopapereina on käsitelty tytär- ja omistusyhteyseritysten osakkeita ja osuuksia sekä muita osakkeita ja osuuksia, joiden omistus on tarpeellinen pankin tarvitsemien palvelujen hankkimiseksi. Nämä on merkitty taseen eriin "Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä", "Osakkeet ja osuudet omistusyhteyserityksissä" sekä "Osakkeet ja osuudet".

Pysyviin vastaaviin kuuluvat arvopaperit on esitetty hankintameno määräisenä. Jos tällaisen arvopaperin todennäköinen luovutushinta on tilikauden päättyessä ollut hankintamenoa pysyvästi alhaisempi, on erotus kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset". Saamistodistuksen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin.

Saamiset ja velat

Saamiset ja velat on merkitty taseeseen arvoon, mikä niistä hankintahetkellä on maksettu tai saatu. Saamisen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkotuottoihin saamisen juoksuaikana. Velasta saadun määrän ja nimellisarvon erotus, mikäli se on olennainen, on jaksotettu korkokuluihin velan juoksuaikana.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Rakennukset sekä muut kuluvat aineelliset ja aineettomat hyödykkeet on merkitty taseeseen hankintameno vähennettynä suunnitelman mukaisilla poistoilla. Mikäli tällaisen omaisuuden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi kirjanpitoarvoa alhaisempi, on erotus kirjattu arvonalentumisena kuluksi. Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus sisältyy taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoeroon.

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet on merkitty taseeseen hankintahintaan tai, mikäli niiden todennäköinen luovutushinta on pysyvästi hankintamenoa alhaisempi, todennäköiseen luovutushintaan.

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvonalentumiset on kirjattu kuluksi tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Omaisuuden myyntivoitot ja -tappiot on merkitty liiketoiminnan muihin tuottoihin tai liiketoiminnan muihin kuluihin.

Maksamatta jääneen saamisen sijaan pankin haltuun joutuneiden kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden pysyvät arvonalentumiset sekä myyntitulokset on kirjattu tuloslaskelman erään "Luotto- ja takaustappiot".

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin kohdistuu arvonkorotuksia, joiden vastaerä on merkitty arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei ole tehty poistoja.

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet ja -menetelmä

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu omassa käytössä ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuslajiin. Jos vain osa tällaisesta omaisuudesta on omassa käytössä, tosiasiallinen oma käyttö ja muu käyttö on laskettu käytettyjen pinta-alojen suhteessa.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Muussa kuin omassa käytössä olevat liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöt sekä asunnot ja asuinkiinteistöt on arvioitu pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Kiinteistökohtaisena vähimmäisnettotuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Maa-, vesi- ja metsäalueet on arvioitu pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

Arvonlennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmä

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin ja osuuksiin sekä poikkeuksellisesti myös pysyviin vastaaviin kuuluviin osakkeisiin ja osuuksiin, joiden arvo on pysyvästi ja olennaisesti alkuperäistä hankintamenoa suurempi. Arvonkorotusten kohteena olevat maa-alueet ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet arvioidaan kiinteistönvälittäjällä.

Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennukset ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintameno poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin.

Poistoajat ja niitä vastaavat vuotuiset poistoprosentit:

Rakennukset	30-40 v	3,3-2,5 %
Koneet ja kalusto	3-6 v	33,3-16,7 %
Muut aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	5-10 v	20-10 %

Pääomasijoitukset ja pääomalainat

Osuuspankilla on aikaisemman luottolaitoslain mukaisia pääomasijoituksia, jotka on merkitty oman pääoman erään "Pääomalainat". Vakavaraisuuslaskelmassa nämä on luettu ensisijaisiin omiin varoihin. Sijoitus ei ole irtisanottavissa ja se voidaan maksaa takaisin vain Rahoitustarkastuksen luvalla. Sijoitukselle saadaan maksaa korkoa vain, mikäli voitonjakokelpoiset varat siihen riittävät.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioiksi on merkitty saamisten ja takausvastuiden lopullisiksi todetut menetykset ja todennäköiset arvonalentumiset sekä asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden arvonalentumiset ja myyntitappiot. Arvonalentumiset on kirjattu kohdistettuina luottotappiovarauksina, kun on käynyt ilmeiseksi, ettei saamisesta saada suoritusta, tai siltä osin kuin vakuuksista ei odoteta saatavan saamista vastaavaa suoritusta.

Luottotappioita kirjattaessa saamisen vakuutena oleva omaisuus on arvostettu määrään, joka omaisuudesta sitä luovutettaessa odotetaan saatavan.

Luottotappioiden vähennykseksi on merkitty perityksi saadut, aikaisempina vuosina luottotappioihin sisällytetyt erät, Osuuspankkien Keskinäiseltä Vakuutusyhtiöltä saadut vakuutuskorvaukset, asiakkaan rahoittamisesta saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot ja kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset.

Järjestämättömät saamiset

Saamisen koko pääoma on merkitty järjestämättömäksi, kun sen korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä ja maksamattomana kolme kuukautta. Saamiset konkurssiin asetetuilta yrityksiltä on merkitty järjestämättömiksi viimeistään konkurssiin asettamispäivänä. Annettuun takaukseen perustuva saaminen on merkitty järjestämättömäksi, kun takaukseen perustuva maksu on suoritettu. Järjestämättömistä saamisista jaksotetut suoriteperusteiset korot on peruutettu, kun saaminen on merkitty järjestämättömäksi.

Johdannaissopimukset

Saamisten ja pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja velkojen suojaamiseksi tehtyjen koronvaihtosopimusten saadut ja maksetut korot on merkitty korkoihin. Tilinpäätöksessä näiden koronvaihtosopimusten siirtyvät korot on merkitty siirtosaamisiin tai siirtovelkoihin. Muiden koronvaihtosopimusten saadut ja maksetut korot on merkitty arvopaperikaupan nettotuottoihin ja niitä vastaavat tilinpäätöksen siirtyvät korot muihin varoihin.

Suojaavien johdannaissopimusten arvostustulos on merkitty tuloslaskelmassa samaan ryhmään kuin suojattavan instrumentin vastakkaismerkkinen arvonmuutos.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt erät on sisällytetty muihin varoihin tai muihin velkoihin.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus ja velat sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset on muutettu Suomen rahaksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden ja pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden hankintameno on muunnettu Suomen rahaksi niiden hankintapäivän mukaisiin kursseihin, jollei niiden hankintamenoa ole katettu ulkomaan rahan määräisellä velalla.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on merkitty tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät

Satunnaisiin eriin on merkitty sellaiset tuotot ja kulut, jotka perustuvat luottolaitoksen tavanomaisesta toiminnasta poikkeaviin, kertaluonteisiin ja olennaisiin tapahtumiin.

Eläkemenot

Osuuspankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta. Osuuspankin eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

Tilinpäätössiirrot

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Vapaaehtoiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat lähinnä verolainsäädännön sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin on merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotuksen lisäys tai vähennys sekä vapaaehtoisten varausten lisäykset ja vähennykset. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot ja niiden kertymä sisältävät myös laskennallisen verovelan. Vapaaehtoisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa luottolaitoksen ennakoituja riskejä.

Pakolliset varaukset

Tuotoista on vähennetty velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat yksilöitävissä olevat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päätyneeseen tilikauteen, niiden toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidetty varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja ne perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää ja toteutumisajankohtaa ei ole tiedetty, on se merkitty taseen pakollisiin varauksiin. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, on se merkitty siirtovelaksi. Tase-erien arvostukseen liittyvät erät on merkitty asianomaisen tase-erän vähennykseksi.

Verot

Verot on merkitty tuloslaskelmaan verotettavan tulon perusteella laskettuna. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin on esitetty liitetiedoissa. Laskennalliset verovelat ja -saamiset on esitetty myös tilinpäätöksen liitetiedoissa ja ne on laskettu kirjanpitolain edellyttämistä jaksotuseroista.

Selostus sellaisista tilikauden tulokseen sisältyvistä tuotto- ja kulueristä, jotka olennaisesti vaikuttava mahdollisuuteen vertailla tulosta edellisen tilikauden tulokseen tai ovat muuten olennaisia

Tilikauden tietojen vertailussa edelliseen tilikauteen tulee ottaa huomioon, että liiketoiminnan muihin kuluihin ei enää sisälly OVR-vastuuosuusmaksua. Pankin tilikauden 1.1.-31.12.2003 tulosta rasitti koko jäljellä olleen OVR-vastuuosuuden poismaksu, yhteensä 8,4 miljoonaa euroa.

Kiinteistö Oy Hämeenkiven kauppaan liittyvä vuokravastuu on voimassa 31.12.2010 saakka. Vuokravastuusta sopimusajalta jäljellä oleva kulurasitus, noin 1,4 miljoonaa euroa, on kirjattu pakollisena varauksena liiketoiminnan muihin kuluihin.

Konsernitilinpäätöstä ei ole laadittu tilikaudelta 1.1.-31.12.2004 Rahoitustarkastuksen määräykseen 106.2 perustuen.

3. Arvopaperikaupan nettotuotot

	2004	2003
Arvopaperikaupan nettotuotot	119 341,89	298 564,41
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	92 344,57	92 101,92
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	26 997,32	206 462,49
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	0,00	0,00

4. Arvopapereiden ostot ja myynnit

Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana		
Saamistodistukset		
Ostot		5 841 572,95
Myynnit		6 191 392,49
Osakkeet		
Ostot		5 518 996,56
Myynnit		6 199 119,73

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut

	2004	2003
Liiketoiminnan muut tuotot	4 764 069,61	4 559 851,01
Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	4 352 524,36	4 307 704,85
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot	49 761,57	6 987,55
Muut tuotot	361 783,68	245 158,61
Liiketoiminnan muut kulut	7 659 182,93	15 167 869,00
Vuokrakulut	2 505 094,01	1 164 425,16
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	3 788 651,97	3 930 925,53
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot	44 566,59	43 541,52
Muut kulut	1 320 870,36	10 028 976,79

6. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2004	2003
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	800 790,78	1 622 058,38
Suunnitelman mukaiset poistot	819 222,79	1 145 885,80
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-18 432,01	476 172,58

7. Luotto- ja takaustappiot sekä arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista tilikauden aikana

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	300 801,74	1 036 689,60	-735 887,86
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	6 766,00	22 830,26	-16 064,26
Muista	196 571,88	1 277,00	195 294,88
Luotto- ja takaustappiot yhteensä	504 139,62	1 060 796,86	-556 657,24
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	0,00
Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			955 489,87
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			758 917,99
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			53 348,81
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			307 567,74
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			955 057,08
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			52 390,97
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			-556 657,24

8. Satunnaiset erät

Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004:		0,00

Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004:		0,00

9. Tilinpäätössiirrot

	2004	2003
Tilinpäätössiirrot	-2 000 000,00	0,00
Poistoeron muutos	0,00	0,00
Yleisen tappiovarauksen muutos	0,00	0,00
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	-2 000 000,00	0,00

10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana

	2004	2003	Muutos
Eläkevastuut	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00
Takausvastuut		0,00	0,00
Vuokravastuut	1 355 000,00	0,00	-1 355 000,00
_____		0,00	0,00
_____		0,00	0,00
_____		0,00	0,00
Yhteensä	1 355 000,00	0,00	-1 355 000,00

11. Yhdistellyt tuloslaskelman erät

Tuloslaskelman erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman tuloslaskelman kaavan mukaisesti.

12. Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004
Toimialat	42 063 141,25	328
Pankkitoiminta	42 063 141,25	328
Kiinnitysluottopankkitoiminta		
Luottokorttitoiminta		
Rahoitusyhtiötoiminta		
Sijoituspalveluyritystoiminta		
Sijoitusrahastotoiminta		
Kiinteistösijoitustoiminta		
Arvopaperikauppa		
Asuntojen ja muiden kiinteistöjen hallinta		
Muut		

Pankilla ei ole ulkomaisia sivukonttoreita eikä tytäryhtiöitä.

Tuotoilla tarkoitetaan tuloslaskelman erien Rahoituskate, Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, Palkkiotuotot, Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä Liiketoiminnan muut tuotot yhteenlaskettua määrää.

13. Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

	31.12.2004	31.12.2003
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	891 672,86
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	0,00	891 672,86
Suomen Pankin sijoitustodistukset	0,00	0,00
Talletuspankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00
Muut keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00

14. Saamiset keskuspankeilta

Pankilla ei ole saamisia Suomen Pankilta.

15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä	1 158 860 078,01
Yritykset	236 538 162,57
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00
Julkisyhteisöt	85 892,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	8 604 438,41
Kotitaloudet	912 583 346,57
Ulkomaat	1 048 237,90
Saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	15 337 049,46
+ Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	300 801,74
- Tilikauden aikana peruutetut varaukset	932 226,82
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	639 769,97
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	14 065 854,41

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä

Järjestämättömät saamiset	3 129 973,92
Muut nollakorkoiset saamiset	252 226,78
Yhteensä	3 382 200,70

17. Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi hankittu omaisuus

Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä	1 464 224,82
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 464 224,82
Muut osakkeet ja osuudet	0,00
Muu omaisuus	0,00
Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet	

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

Saamiset luottolaitoksilta	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 772 464,36
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
Saamistodistukset	386 220,90
Debentuurit	386 220,90
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00
Muut saamistodistukset	0,00
joista konserniyrityksiltä	0,00
omistusyhteisyryityksiltä	0,00

19. Leasingkohteet

	31.12.2004	31.12.2003
Leasingkohteet	0,00	0,00
Ennakkomaksut	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00

20. Saamistodistukset

Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004

Saamistodistukset

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
716 220,90	194 000,00	910 220,90
0,00	200 000,00	200 000,00
716 220,90	394 000,00	1 110 220,90

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset

Yhteensä

0,00
0,00
0,00

Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten ja muiden saamisten kirjanpitoarvon ja nimellisarvon erotus tilikauden päättyessä

Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

Saamiset luottolaitoksilta

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00

jatkuu

(20. Jatkuu)**Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2004****Saamistodistukset yhteensä**

Valtion velkasitoumukset

Kuntatodistukset

Yritystodistukset

Sijoitustodistukset

Vaihtovelkakirjalainat

Muut joukkovelkakirjalainat

Muut

1 110 220,90

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

1 110 220,90

0,00

21. Osakkeet ja osuudet**Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain 31.12.2004****Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	1 789 293,56	648 904,60	2 438 198,16
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	9 689 266,30	9 689 266,30
Yhteensä	1 789 293,56	10 338 170,90	12 127 464,46

Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien markkina-arvon ja sitä alhaisemman kirjanpitoarvon erotus omaisuuslajeittain tilikauden päättyessä

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet

Yhteensä

3 081 919,70

548 011,72

3 629 931,42

jatkuu

22. Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	9 975 984,25	47 404 922,73	9 497 677,21
+ lisäykset tilikautena	52 797,70	2 313 392,88	959 479,27
- vähennykset tilikautena	0,00	-1 978 793,68	-26 916,89
+/- siirrot erien välillä	-33,64	122 270,80	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-225 264,74	-574 996,25
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	756 240,62	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-55 874,92	20 802,05
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-1 920 566,29	-7 618 884,39
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-8 933 924,49	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	1 393 100,60	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00
=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	10 028 748,31	38 875 503,51	2 257 161,00

Osakkeet ja osuudet sisältää seuraavat erät: Osakkeet ja osuudet; Pysyviin vastaaviin kirjatut osakkeet ja osuudet;
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöryityksissä sekä Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä.

23. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2004	31.12.2003
Aineettomat hyödykkeet	59 942,00	96 594,00
Perustamismenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	59 942,00	96 594,00

24. Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
	Kirjanpitoarvo 31.12.2004	Sitoutunut pääoma 31.12.2004	Kirjanpitoarvo 31.12.2003	Sitoutunut pääoma 31.12.2003
Maa- ja vesialueet ja rakennukset	1 760 119,78	1 760 119,78	1 994 478,29	1 994 478,29
Omassa käytössä olevat	694 670,06	694 670,06	600 231,06	600 231,06
Muut	1 065 449,72	1 065 449,72	1 394 247,23	1 394 247,23
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	37 115 383,73	53 408 537,46	35 949 054,26	53 306 234,36
Omassa käytössä olevat	18 117 860,45	19 996 043,88	17 324 166,98	18 690 325,43
Muut	18 997 523,28	33 412 493,58	18 624 887,28	34 615 908,93

jatkuu

(24. Jatkuu)

Muussa kuin omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet 31.12.2004

Kiinteistölaji	Pinta-ala, m2	Sitoutunut pääoma	Nettotuotto, %	Vajaakäyttöaste, %
Asunnot ja asuinkiinteistöt	497,0	81 116,16	12,08	0,00
Liike- ja toimistokiinteistöt	37 101,5	30 723 178,45	6,59	15,48
Teollisuuskiinteistöt	3 455,0	1 191 391,03	9,57	0,00
Maa-,vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)	660,0	2 235 949,43	0,97	0,00
Keskeneräiset rakennukset	0,0	0,00	0,00	0,00
Rahoitusleasingkiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Muut kotimaiset kiinteistöt	462,5	246 308,23	4,28	21,62
Ulkomaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöt yhteensä	42 176,02	34 477 943,30	6,32	13,85

Nettotuoton laskentamenetelmä:

Nettotuotto on laskettu kaikille tilikauden päättyessä omistetuille kiinteistöille. Vuokratuotto on laskettu kiinteistöille, joista on ollut voimassa oleva vuokrasopimus tilikauden päättyessä.

Vuokratuottona on käytetty tilikauden päättymiskuukauden sopimuksen mukaista kuukausivuokraa. Tästä on vähennetty kiinteistön hoitokulut. Hoitokulujen määränä on käytetty tilikauden kumulatiivisia hoitokuluja.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma tuottoosentien mukaan 31.12.2004

Tuottoosentti	Sitoutunut pääoma
negatiivinen	2 686 536,88
0-3	2 371 226,19
3-5	821 041,36
5-7	16 164 796,11
yli 7	12 434 342,76
Yhteensä	34 477 943,30

25. Omat osakkeet ja osuudet

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

26. Muut varat

	31.12.2004	31.12.2003
Muut varat	2 683 744,96	2 142 136,19
Maksujenvälityssaamiset	38 669,00	80 948,78
Takaussaamiset	188 142,35	206 779,88
Johdannaissopimukset	15 890,63	0,00
Muut	2 441 042,98	1 854 407,53

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	31.12.2004	31.12.2003
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 124 678,41	2 765 179,70
Korot	2 730 800,99	2 566 967,94
Muut	393 877,42	198 211,76

28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät

Taseen vastaavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä		632,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä		5 072,04
Muut velat		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä		0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä		139 780,28
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä		9,56

30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	31.12.2004	31.12.2003
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 206 440,04	5 709 421,84
Sijoitustodistukset	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	4 206 440,04	5 709 421,84
Muut	0,00	0,00

31. Muut velat

	31.12.2004	31.12.2003
Muut velat	8 594 860,93	2 447 286,48
Maksujenvälitysvelat	7 273 400,43	901 241,89
Johdannaissopimukset	12 305,50	0,00
Muut	1 309 155,00	1 546 044,59

32. Siirtovelat ja saadut ennakot

	31.12.2004	31.12.2003
Siirtovelat ja saadut ennakot	11 433 651,65	9 746 763,39
Korot	7 989 297,38	6 511 627,42
Muut	3 444 354,27	3 235 135,97

33. Pakolliset varaukset

	31.12.2004	31.12.2003
Pakolliset varaukset	1 355 000,00	0,00
Eläkevaraukset	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset:	1 355 000,00	0,00
Takausvastuut		0,00
Vuokravastuut	1 355 000,00	0,00
_____		0,00
_____		0,00
_____		0,00
_____		0,00

34. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisy yrityksille
Op-debenttuuri 1999 I	2 520 979,09	EUR	3,75	27.04.2005	
Op-debenttuuri 1999 II	2 514 350,28	EUR	5,00	11.10.2005	
Op-debenttuuri 2000 I	3 338 362,75	EUR	5,00	04.11.2006	
Op-debenttuuri 2001 I	2 488 331,25	EUR	5,00	21.03.2007	
Op-debenttuuri 2003 II	2 180 470,46	EUR	3,90	19.11.2009	

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

Muut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla tilikauden päättyessä

Muiden kuin edellisessä taulukossa lueteltujen velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yhteenlaskettu määrä,
josta konserniyrityksille suunnatut lainat
omistusyhteisy yrityksille suunnatut lainat
Velkoihin sisältyvien ikuisten lainojen määrä
josta konserniyrityksille suunnatut ikuiset lainat
omistusyhteisy yrityksille suunnatut ikuiset lainat

8 418 554,35
0,00

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	67 278 283,58	9 440 711,45	-129 727,50	76 589 267,53
Osuuspääoma	5 587 861,09	268 919,82	-129 727,50	5 727 053,41
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00			0,00
Muut sidotut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Vararahasto	0,00			0,00
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	64 617 801,34			64 617 801,34
Vapaat rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Omien osuuksien rahasto	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	-2 927 378,85			-2 927 378,85
Tilikauden voitto tai tappio		9 171 791,63	0,00	9 171 791,63

36. Erilajiset osakkeet ja osuudet

Pankilla ei ole sijoitusosuuspääomaa, joka jakaantuisi erilajisiin osuuksiin.

37. Jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät sekä sidottu ja vapaa oma pääoma

Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004	
Sidottu oma pääoma	5 727 053,41
Pääomalainat ja -sijoitukset	64 617 801,34
Vapaa oma pääoma	6 244 412,78
Oma pääoma yhteensä	76 589 267,53
Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004	
Vapaa oma pääoma	6 244 412,78
- jakokelvottomat erät	22 704,30
Voitonjakokelpoiset varat	6 221 708,48

38. Tilikauden aikana päätetyt osakeannit sekä optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut

Pankki ei ole laskenut liikkeeseen optio-oikeuksia eikä vaihtovelkakirjalainoja.

39. Osakkeiden omistuksen jakautuminen ja suurimmat osakkeenomistajat

Pankilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavia tietoja.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä

Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoitus

43 426 122,61

Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot**Koronmaksuvelvollisuus**

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, täyden maksun pääomatodistuksen haltijalle suorittaa Osuuspankkien vakuusrahasto (OVR) erillisen takauksen perusteella. Kyseistä korkoa tai sen osaa ei voida periä pankilta.

Takaisinmaksuvelvollisuus

Pääomatodistuksen haltijalla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla. Luvan myöntämisen edellytyksenä on, että pankki, tai jos pankki on emopankki, sen konsernin vakavaraisuus ei takaisinmaksun johdosta laske alle luottolaitoslaisissa säädetyn vähimmäismäärän.

Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan peittää sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin. Mikäli pääomasijoitus on alennettu tappioiden peittämiseksi, pankin myöhemmin kertyviä voittovaroja ja vararahastoa on käytettävä pääomasijoituksen arvon korottamiseen tappioiden peittämiseen käytetyllä määrällä, ellei pääomatodistuksen haltija vapauta pankkia pääomasijoituksen korottamisvelvollisuudesta.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä**Osuuspankkikeskus Osk:n (OPK) pääomasijoitus**

21 191 678,73

Pääomasijoituksen pääasialliset ehdot

Sijoitus on vakuudeton.

Koronmaksuvelvollisuus

Korkoa voidaan maksaa vain siinä määrin ja niillä edellytyksin kuin voitonjako pankissa on sallittu. Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoituksen korolla on voitonjakokelpoisiin varoihin parempi etuoikeus kuin OPK:n pääomasijoituksella. OPK voi alentaa pankin velvollisuutta maksaa sijoituksen korkoehtojen mukaan määräytyvää korkoa. Jos voitonjakokelpoiset varat eivät riitä koron koko määrän maksuun, pankin on maksettava se osa korosta, johon voitonjakokelpoiset varat riittävät. Mikäli jonkin korkojakson korko tai osa siitä jää maksamatta sen takia, että pankilla ei ole voitonjakokelpoisia varoja, OPK menettää oikeuden kyseiseen korkoon tai sen osaan eikä sitä voida myöhemmin periä.

Takaisinmaksuvelvollisuus

OPK:lla ei ole oikeutta irtisanoa sijoitusta tai muutoin vaatia sijoituksen pääomaa tai osaa siitä maksettavaksi takaisin. Pankki saa maksaa sijoituksen takaisin rahoitustarkastuksen luvalla.

Sijoituksen asema tappionkattamisjärjestyksessä

Pankin sellainen tappio, jonka kattamiseen vapaa oma pääoma ja vararahasto eivät riitä, voidaan kattaa sijoituksen pääomalla ensisijaisesti verrattuna pankin kaikkiin muihin sitoumuksiin, sijoitusosuuksiin ja osuuksiin sekä lisäosuuksiin.

41. Yhdistellyt taseen vastattavien erät

Taseen vastattavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitoksille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 739 447,92	0,00	0,00	91 751 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	39 875 678,38	93 215 713,08	419 553 949,61	606 214 736,94
Saamistodistukset	0,00	200 000,00	910 220,90	0,00
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	46 516 869,87	150 000 000,00	40 500 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	912 654 284,58	62 988 202,69	10 548 751,08	5 640 032,38
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	1 424 705,48	2 781 734,56	0,00
Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamisia yhteensä				0,00
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".				

43. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2004

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	128 424 322,09	2 066 125,83
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 158 860 078,01	0,00
Saamistodistukset	716 220,90	394 000,00
Muu omaisuus	63 940 505,38	87 156,72
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	237 016 869,87	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	989 765 144,90	2 066 125,83
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	4 206 440,04	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	21 461 048,18	0,00
Muut velat	21 306 863,58	76 649,00

44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto, (milj.)	61,4	65,2	61,1	57,5	60,1
Liikevoitto tai -tappio, (milj.)	10,8	11,8	9,3	3,7	11,2
%- liikevaihdosta	17,6 %	18,1 %	15,2 %	6,5 %	18,6 %
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.)	10,8	11,8	9,3	3,7	11,2
%- liikevaihdosta	17,6 %	18,1 %	15,2 %	6,5 %	18,6 %
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	28,5 %	24,7 %	15,9 %	5,7 %	15,4 %
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	1,3 %	1,3 %	0,9 %	0,3 %	0,9 %
Omavaraisuusaste, %	4,8 %	5,7 %	6,0 %	5,6 %	5,8 %
Tuotto-kulu-suhde	1,4	1,4	1,3	1,1	1,3

jatkuu

(44. Jatkuu)**Tunnuslukujen laskentakaavat****Liikevaihto**

korkotuotot, leasingtoiminnan tuotot, tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot

Liikevoitto tai -tappio ja sen osuus prosentteina liikevaihdosta

tuloslaskelman liikevoitto tai -tappio

Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja sekä sen osuus prosentteina liikevaihdosta

tuloslaskelman erä Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja

Oman pääoman tuotto prosentteina (ROE)

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto prosentteina (ROA)

$$\frac{\text{liikevoitto/-tappio - verot}}{\text{taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$$

Omavaraisuusaste prosentteina

$$\frac{\text{oma pääoma + vähemmistöosuus + vapaaehtoiset varaukset ja poistoero laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{taseen loppusumma}} \times 100$$

Tuotto-kulu -suhde

$$\frac{\text{rahoituskate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + palkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot}}{\text{palkkiokulut + hallintokulut + poistot + liiketoiminnan muut kulut}}$$

45. Tuloverot

	31.12.2004	31.12.2003
Laskennalliset verovelat ja -saamiset		
Laskennalliset verovelat		
Kokonaismäärä		0,00
Toteutuminen epätodennäköistä		0,00
Toteutuminen todennäköistä	0,00	0,00
Laskennalliset verosaamiset		
Kokonaismäärä	2 457 924,10	4 974 032,00
Toteutuminen epätodennäköistä		0,00
Toteutuminen todennäköistä	2 457 924,10	4 974 032,00
Selostus arvonkorotusten mahdollisista vaikutuksista tuloverotukseen		
Taseeseen sisältyy arvonkorotuksia	1 393 100,60	
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	362 206,16	
Vapaaehtoisten varausten ja poistoeron jakautuminen omaan pääomaan rinnastettavaan osaan ja laskennalliseen verovelkaan		
Pankin tilinpäätöksessä taseen erään "Poistoero" merkitty tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertynyt erotus ja taseen erä "Vapaaehtoiset varaukset"	0,00	
on ilmoitettu laskennallisella verovelalla vähentämättömässä määrässä.	2 000 000,00	
Omien varojen laskelmassa nämä erät on sisällytetty verovelalla vähennettynä ensisijaisiin omiin varoihin.		
Laskennallisen verovelan määrä näistä eristä on yhteensä	520 000,00	
ja omaan pääomaan rinnastettava määrä	1 480 000,00	
Tilikauden varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuvat tuloverot		
	31.12.2004	31.12.2003
Tuloverot satunnaisista eristä		0,00
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	2 806,88	0,00
Tuloverot yhteensä	2 806,88	0,00

46. Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus sekä velat ja sitoumukset, joiden vakuudeksi ne on annettu

Omat velat, joiden puolesta kiinnitetty tai pantattu omaisuutta 31.12.2004

Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00****Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä**0,00**

47. Eläkevastuut 31.12.2004

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu	-
Eläkesäätiön vastuuvajauksen kattamatta oleva osa	Eläkevastuut on katettu täysimääräisesti.
Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta	-
Eläkekulujen oikaisuksi kirjattu eläkesäätiön ylikatteen palautus	-
Työntekijöiden eläketurvan järjestäminen: Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta.	

48. Leasingvastuut

Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat	928 000,00
Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat	4 837 000,00
Yhteensä	5 765 000,00
Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot	
Kiinteistö Oy Hämeenkenen kauppaan liittyvä takaisinostositoumus on voimassa 31.12.2010 saakka.	
Kauppaan liittyvänä vuokravastuuna pankilla on 15 vuoden vuokrasitoumus 1.1.1996 alkaen. Vuokravastuusta aiheutuva kulurasitus oli vuonna 2004 n. 0,2 milj. eur ja vuonna 2003 n. 0,3 milj. eur. Vuokravastuusta sopimusajalta jäljellä oleva kulurasitus, noin 1,4 miljoonaa euroa, on kirjattu pakollisena varauksena liiketoiminnan muihin kuluihin.	

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2004	0,00	0,00	132 555 858,91	132 555 858,91
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	8 809 724,47	8 809 724,47
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	8 809 724,47	8 809 724,47
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	123 746 134,44	123 746 134,44
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	123 746 134,44	123 746 134,44
josta luottolupaukset	0,00	0,00	106 065 776,93	106 065 776,93

50. Johdannaissopimukset

		Kohde-etuuksien arvot	
		Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset			
	Termiinisopimukset	988 561,48	0,00
	Optiosopimukset		
	Ostetut	988 561,48	0,00
	Asetetut		
	Koronvaihtosopimukset		
		0,00	0,00
Valuuttajohdannaiset			
	Termiinisopimukset		
	Optiosopimukset	0,00	0,00
	Ostetut		
	Asetetut		
	Koron- ja valuutanvaihtosopimukset		
		0,00	0,00
Osakejohdannaiset			
	Termiinisopimukset		
	Optiosopimukset	0,00	0,00
	Ostetut		
	Asetetut		
		0,00	0,00
Muut johdannaiset			
	Termiinisopimukset		
	Optiosopimukset	0,00	0,00
	Ostetut		
	Asetetut		

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä. Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

		Sopimusten luottovasta-arvot
	Korkojohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys	
	Valuuttajohdannaiset sopimukset, joista vastapuolena tytäryritys	

51. Omaisuuden myymisestä ja ostamisesta asiakkaan lukuun syntyneet myyntisaamiset ja ostovelat 31.12.2004

Myyntisaamiset

Ostovelat

Kohdassa esitettävällä myyntisaamisella tarkoitetaan tässä yhteydessä omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun syntyvää myyntisaamista. Ostovelalla tarkoitetaan omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvää ostovelkaa ja omaisuuden myymisestä asiakkaan lukuun johtuvaa velvollisuutta tilittää kauppahinta asiakkaalle. Kirjanpitomääräysten mukaan edellä mainittuja eriä ei merkitä kirjanpitovelvollisen varoiksi eikä veloiksi taseeseen.

52. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

Henkilöstö keskimäärin v. 2004		Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Kokoaikainen henkilöstö		314	20
Osa-aikainen henkilöstö		14	1
Yhteensä		328	21

Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004		Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot
Hallintoneuvoston jäsenet		26 266,00	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		265 110,00	

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004		Rahalainat	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	Yhteensä
Hallintoneuvoston jäsenet		1 021 133,79	241 617,57	1 262 751,36
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat		733 090,66	29 614,88	762 705,54
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat		0,00	0,00	0,00
Yhteensä		1 754 224,45	271 232,45	2 025 456,90

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille sekä heihin luottolaitoslaissa tarkoitettulla tavalla etuyhteydessä oleville henkilöille tai yhteisöille.

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Lainoja lyhennetään sovitun lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

(53. Jatkuu)**Eläkesitoumukset**

- Hallintoneuvoston jäsenet
- Hallituksen jäsenet ja varajäsenet
- Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

- Hallintoneuvoston jäsenet
- Hallituksen jäsenet ja varajäsenet
- Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

0,00

0,00

Hallintoelinten jäsenten omistukset pankissa 31.12.2004

Pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat omistavat pankin osuuksia 705 kpl.

Osuuskunnan kokouksessa jokaisella jäsenellä on yksi ääni.

54. Osakeomistukset

		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet; pysyvät vastaavat 31.12.2004					
Yrityksen nimi:	Osuuspankkikeskus Osk	4,97 %	4 791 530,74	211 581 072,87	14 424 645,14
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Keskuspankkitoiminta				
Yrityksen nimi:	OP-Henkivakuutus Oyj	1,19 %	1 431 655,57	122 441 620,91	35 540 219,99
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Vakuutustoiminta				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö	2,61 %	1 320 150,08	62 566 276,68	5 910 922,93
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Vakuutustoiminta				
Yrityksen nimi:	OP-Kotipankki Oyj	3,38 %	1 712 890,43	38 017 168,84	8 059 868,25
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Pankkitoiminta				
Yrityksen nimi:	OP-Asuntoluottopankki Oyj	1,57 %	300 000,00	19 595 106,99	335 613,77
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Pankkitoiminta				
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia yhdessä _____ yrityksessä, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					133 039,48
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä 31.12.2004					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					
Yrityksen nimi:					
Kotipaikka:					
Toimiala:					

Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ yrityksessä, joita ei ole sisällytetty osakkuusyriksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on

(54. jatkuu)

	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä 31.12.2004				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia yhdessä _____ yrityksessä, jota ei ole sisällytetty tytäryrityksenä konsernitilinpäätökseen sen vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on				339 482,01
	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Omistukset asunto- ja kiinteistöyhtiöissä, jotka tytäryrityksenä yhdistelty konsernitilinpäätökseen 31.12.2004				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				

(54. jatkuu)

	Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu 31.12.2004				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Toimiala:				

55. Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**Luottolaitos tarjoaa yleisölle seuraavanlaisia omaisuudenhoitopalveluja:**

Pankki tarjoaa notariaattipalveluina rahoitustarkastuksen sallimia asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

56. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

Osuuspankin jäsenten lukumäärä

58 495

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

0,00

Irtisanotut osuusmaksut

185 427,09

Irtisanotut lisäosuusmaksut

12 814,09

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti sekä lisäosuusmaksut osuuskuntalain 11 luvun 9 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Irtisanotut osuusmaksut palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys päättyi. Lisäosuusmaksut palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana sitä koskeva vaatimus on esitetty.

Tilinpäätöksen päiväys ja allekirjoittajat

Tampereella 15. helmikuuta 2005

**TAMPEREEN SEUDUN OSUUSPANKKI
Hallitus**

Jorma Hyrskyluoto

Ahti Anttila

Esa Martikkala

Aki Ojakangas

Heikki Tuokko

Erkki Uusi-Rauva

Tony Vepsäläinen
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen. Vuoden 2005 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Tampereen Seudun Osuuspankin tilinpäätöksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen voittoa koskeviksi toimenpiteiksi.

Tampereella 15. helmikuuta 2004

Risto Nuolimaa
hallintoneuvoston puheenjohtaja

Pekka Hirvonen
sihteeri

Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Edellä oleva tilinpäätös on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 16. helmikuuta 2005

Veikko Terho
KHT

Hämeenkatu 6 B
33100 Tampere

Tel: +358-3-2224 433
Fax: +358-3-2149 000
www.rewinet.fi

TILINTARKASTUSKERTOMUS

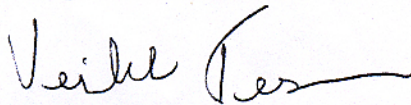
Tampereen Seudun Osuuspankin edustajistolle

Olen tarkastanut Tampereen Seudun Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2004– 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen, 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 hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan toiminnan lainmukaisuutta osuuspankkeja koskevan 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 pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös voidaan vahvistaa ja vastuuvapaus myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltani tilikaudelta. Hallituksen ehdotus ylijäämän käsittelystä on lainmukainen.

Tampere 16. helmikuuta 2005



Veikko Terho
KHT