



TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2004

Osuuspankin
nimi

Turun Seudun Osuuspankki

Tasekirjan sisällysluettelo

sivu	
1 - 19	Toimintakertomus
20 - 24	Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase
25 - 27	Osuuspankin tuloslaskelma ja tase
28 - 88	Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
89 - 96	Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista
97	Hallituksen allekirjoitus
97	Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä
97	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Vuosi 2004 oli Turun Seudun Osuuspankille kasvun vuosi. Pankin liikevoitto oli 12,3 miljoonaa euroa, eli 9,6 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna, jolloin pankki maksoi loppuun OVR:n vastuuosuusmaksun (10,8 miljoonaa euroa). Vertailukelpoinen liikevoitto oli näin 1,2 miljoonaa euroa eli 9,1 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Talletusten määrä kasvoi 7,0 prosenttia. Uusia luottoja myönnettiin 18,0 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuotena. Luottokanta kasvoikin 11,6 prosenttia. Vakavaraisuus oli vuoden lopussa 12,5 prosenttia. Vuoden lopussa pankin jäseniä oli 62.513.

OP-ryhmä

Turun Seudun Osuuspankki kuuluu OP-ryhmään, jonka muodostivat tilikauden päättyessä 239 itsenäistä paikallista jäsenosuuspankia 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 osuuspankeissa ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja osuuspankin säännöissä määritellyllä tavalla.

Taloudellinen toimintaympäristö

Suomen talouskasvu nopeutui vuonna 2004 noin 3 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 9 prosenttiin.

Kotitalouksien käytettävissä olevat tulot kasvoivat yli 5 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 nolnaan. 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 2 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. Asunoluottokannan kasvu oli varsin nopeaa. Vuoden päättyessä kotitalouksilla oli asunoluottoja yli 15 prosenttia enemmän kuin vuotta aiemmin. Myös yritysluottojen noin 8 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

Tilinkauden aikana Turun Seudun Osuuspankki myi Kiinteistö Oy F-Medin huoneistot ja osti Turun Asemaseudun Kiinteistö Oy-nimisen yhtiön osakkeita siten, että pankin omistusosuus nousi 56,9 prosenttiin yhtiön osakkeista ja yhtiöstä tuli pankin tytäryhtiö. Yhtiön viimeksi vahvistetun tilikauden voitto oli 22 euroa ja taseen loppusumma 15,3 miljoonaa euroa.

Pankin konserni

Turun Seudun Osuuspankin konserniin kuului pankin lisäksi Turun Asemaseudun Kiinteistö Oy. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on konsolidoitu emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiön tilinpäätös. Tämä toimintakertomus perustuu pääasiallisesti emopankin tietoihin, koska tytäryhtiön vaikutus konsernin tilinpäätökseen on vähäinen.

Kannattavuus

Osuuspankin liikevoitto oli 12,3 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna liikevoitto oli 2,7 miljoonaa euroa. Keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Milj. euroa	1 - 12/2004	1 - 12/2003	Muutos-%
Rahoituskate	21,3	21,1	0,9
Muut tuotot	27,0	28,5	-5,1
Tuotot yhteensä	48,4	49,6	-2,5
Henkilöstökulut	12,6	12,7	-0,3
Muut kulut	22,9	33,8	-32,1
Kulut yhteensä	35,6	46,5	-23,5
Kate ennen luotto- ja takaustappioita	12,8	3,1	306,4
Luotto- ja takaustappiot	0,5	0,4	17,4
Pysyvien arvo- papereiden arvон- alentumiset	0,0	0,0	0,0
Liikevoitto	12,3	2,7	353,6
Tuottojen suhde kuluihin	1,36	1,07	

Rahoituskate oli 21,3 miljoonaa euroa, eli 0,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Supistuneen korkoeron vaikutusta rahoituskatteeseen kompensoi osittain luotto- ja talletuskannan kasvu. Rahoituskatteen kehitykseen vaikutti sekä alhainen markkinakorkotaso että korkomarginaalien pienentyminen. Lakisääteinen talletussuojarahaston kannatusmaksu 0,7 miljoonaa euroa kirjattiin rahoituskatteen vähennykseksi.

Muut tuotot, joiden kokonaismäärä oli 27,0 miljoonaa euroa, vähenivät edellisvuodesta 5,1 prosenttia. Näihin tuottoihin sisältyvät palkkiotuotot kasvoivat 0,1 prosenttia 13,4 miljoonaan euroon. Palkkiotuotoista kasvoivat erityisesti arvopaperien välityksestä saadut palkkiot. Antolainauksen palkkiot kasvoivat luottokannan kasvun vaikutuksesta. Niiden määrä oli 2,3 miljoonaa euroa. Palkkiot sijoitusrahasto-osuuksien välittämisestä kasvoivat 0,8 miljoonaan euroon. Arvopaperikaupan netto-tuotot vähenivät selvästi ja olivat 2,2 miljoonaa euroa. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista eli osingot ja osuuksien korot kasvoivat 2,3 miljoonaan euroon lähinnä OKOn viimevuotista suurempien osinkojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät kiinteistöomaisuuden vähenemisen myötä 11,5 prosenttia 9,1 miljoonaan euroon. Näistä tuotoista muodostavat vuokratuotot 8,6 miljoonaa euroa ja kiinteistöistä ja kiinteistöosakkeista saadut luovutusvoitot 0,4 miljoonaa euroa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Niiden kokonaismäärä 12,6 miljoonaa euroa eli samalla tasolla kuin edellisenä vuonna. Osuuspankin palveluksessa oli vuoden lopussa 343 henkilöä. Henkilömäärä väheni vuoden aikana 1 henkilöllä.

Muut kulut, joiden kokonaismäärä oli 22,9 miljoonaa euroa, pienenivät edellisvuodesta 10,9 miljoonaa euroa eli 32,1 prosenttia. Tästä vähennyksestä oli poistettu OVR:n vastuuosuusmaksun osuus 10,8 miljoonaa euroa. Näihin kuluihin sisältyvät palkkiokulut vähenivät 8,5 prosenttia 1,8 miljoonaan euroon. Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 3,6 prosenttia 9,5 miljoonaan euroon. Erityisesti kasvoivat atk-kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä 2,5 miljoonaa euroa oli 0,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Arvon alentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 1,0 miljoonaa euroa. Edellisen vuoden tilinpäätökseen sisältyi arvonalentumispoistoja 0,3. Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 59,2 prosenttia 8,2 miljoonaan euroon. Nämä kulut muodostuvat lähinnä vuokratuista, kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen kuluista, vakuutusmaksuista ja jäsen- ja valvontamaksuista.

Luotto- ja takaustappiot olivat bruttomäärältään 1,6 miljoonaa euroa. Vakuutuskorvauksilla ja perityksi saaduilla, aikaisemmin luotto- ja takaustappioihin kirjatulla erillä oikaistu nettomäärä oli 0,5 miljoonaa euroa. Määrä oli 17,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Liikevoitto oli 12,3 miljoonaa euroa eli 9,6 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

Vähittäisvarainhankinnan kehitys

Yleisön talletukset olivat vuoden lopussa 993 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 65 miljoonaa euroa eli 7,0 prosenttia.

OP-Henkivakuutus Oy:n vakuutuskanta lisääntyi vuoden aikana 19,9 prosenttia eli 25 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 151 miljoonaa euroa. Op-rahastojen markkinahintainen pääoma kasvoi 22,1 prosenttia ja oli vuoden vaihteessa 89 miljoonaa euroa. Koko vähittäispankkitoiminnan varainhankinta kasvoi 9,4 prosenttia 1.233 miljoonaan euroon.

Muut velat yleisölle ja julkisyhteisöille, jotka muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista, kasvoivat 7 miljoonaa euroa eli 8,4 prosenttia.

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:lle, olivat 153 miljoonaa euroa eli 27 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aikaisemmin.

Pankin liikkeeseen laskemien joukkovelkakirjalainojen määrä oli 65 miljoonaa euroa eli 4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Näillä osuuspankin omilla lainoilla on pyritty vastaamaan lisääntyneeseen arvopapereitten kysyntään.

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, eli pankin liikkeeseen laskemat debentuurilainat vähenivät 3 miljoonaa euroa. Niiden määrä oli vuoden lopussa 62 miljoonaa euroa. Pankki osallistui vuoden aikana 3 miljoonalla eurolla OP-ryhmän yhteisesti liikkeeseen laskemiin debentuurilainoihin ja lisäksi laskettiin oma

TOP-Varainhoitodebentuurilaina, jonka määrä on 12 miljoonaa euroa. OKOn perpetuaalilainaa lyhennettiin 8,5 miljoonaa euroa 10 miljoonaan euroon.

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

Pankin tase oli 1.464 miljoonaa euroa. Se kasvoi edellisestä vuodesta 114 miljoonaa euroa eli 8,5 prosenttia.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 113 miljoonaa euroa eli 14 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Antolainauksen kehitys

Saamiset yleisöltä eli annetut luotot olivat vuoden lopussa 1.194 miljoonaa euroa. Ne kasvoivat vuoden aikana 124 miljoonaa euroa eli 11,6 prosenttia. Uusia luottoja nostettiin vuoden aikana 484 miljoonaa euroa eli 74 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. 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 8,6 miljoonaa euroa eli 0,7 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aikaisemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 0,1 miljoonaa euroa. Vuotta aikaisemmin niitä oli saman verran. Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,7 prosenttia koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä, mikä oli 0,1 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen vuoden lopussa.

Kiinteistöliiketoiminta

Kiinteistöomaisuudella on edelleen merkitystä pankin kannattavuudelle ja vakaaraisuudelle. Omistuksiin sisältyvä riski on pienentynyt kiinteistömarkkinoiden myönteisen kehityksen, alhaisen korkotason ja onnistuneiden toimenpiteiden myötä. Pankin kiinteistöomistukset luokitellaan oman käytön kohteisiin, sijoituskohteisiin, kehitettäviin kohteisiin sekä myytäviin kohteisiin.

Pankin kiinteistöomaisuus taseessa oli tilikauden päättyessä 87 miljoonaa euroa. Omistuksiin liittyi yhtiölainaosuuksia 12 miljoonaa euroa, joten pankin kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma yhteensä oli vuoden lopussa yhteensä 99 miljoonaa euroa. Kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 6,8 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 7,8 prosenttia.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 25 miljoonaa euroa. Se vastasi 1,7 prosenttia taseen loppusummasta, mikä oli 0,1 prosenttiyksikköä vähemmän kuin edellisen tilikauden lopussa. Arvonkorotuksia oli

tilikauden lopussa 2,3 miljoonaa euroa. Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo suhteessa liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 74 miljoonaa euroa. Se oli 7 miljoonaa euroa pienempi kuin vuosi sitten vastaten 5,1 prosenttia taseen loppusummasta. Vuotta aikaisemmin osuus taseesta oli 6,0 prosenttia.

Muussa kuin omassa käytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena laskennallisena vähimmäistuottovaatimuksena on käytetty 5,5 prosenttia. Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen tase-arvoon sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 1,8 miljoonaa euroa. Arvon alentumispoistoja kiinteistöyhtiöiden osakkeista kirjattiin 1,0 miljoonaa euroa.

Pankin kiinteistöomaisuutta myytiin tilikauden aikana yhteensä 8,5 miljoonalla eurolla velattoman myyntihinnan mukaan. Suurimpana yksittäisenä kauppana oli Kiinteistö Oy F-Medin huoneistojen myynti. Tilikauden aikana tehtiin yhteensä 51 kauppaa, ja myynneistä kirjattiin yhteensä 0,5 miljoonaa euroa myyntivoittoja sekä 0,1 miljoonaa euroa myyntitappioita. Muussa kuin omassa käytössä olevia kiinteistöomaisuushankintoja toteutettiin vuoden aikana 1,5 miljoonalla eurolla sitoutuneen pääoman mukaan.

Pankin omistamien kiinteistöjen ja huoneistojen vuokrausaste pysyi tilikauden ajan hyvällä tasolla ja oli vuoden lopussa 96 prosenttia. Kiinteistöjen vuokratuotot olivat tilikauden aikana 8,6 miljoonaa euroa ja kiinteistökulut, sisältäen rahoitusvastikkeet sekä oman käytön kiinteistökulut, 6,7 miljoonaa euroa.

Muussa kuin omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden nettotuotto sitoutuneelle pääomalle oli 7,3 prosenttia. Edellisen vuoden lopussa nettotuotto oli 7,1 prosenttia. Nettotuoton paranemiseen vaikuttivat pääosin keskeisten vuokrasopimusten uusimiset/jatkamiset käyvälle tasolle.

Muussa kuin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin sisältyy erikseen yksilöityjä kehittämiskohteita, joihin sitoutunut pääoma oli tilikauden päättyessä 18 miljoonaa euroa.

Pankin kiinteistöliiketoiminnan pääpaino on edelleen ollut aktiivisessa myynti- ja vuokraustoiminnassa, pitkäaikaisten vuokrasopimusten uusimisessa sekä kustannustehokkuuden parantamisessa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Pankin omistamien joukkovelkakirjojen ja muiden saamistodistusten määrä väheni vuoden aikana 3 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 3 miljoonaa euroa. Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:ltä, olivat 132 miljoonaa euroa. Määrä oli 3 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Osakkeiden ja osuuksien määrä kasvoi 3 miljoonaa euroa ja oli vuoden lopussa 32 miljoonaa euroa. Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 5 miljoonaa euroa oli samalla tasolla kuin vuotta aikaisemmin.

Oman pääoman ja varausten muutokset

Pankin osuuspääoma pysyi vuoden aikana ennallaan 2,4 miljoonassa eurossa. Pääomalainat olivat 89 miljoonaa euroa. Omien pääomien kokonaismäärä oli vuoden lopussa 79 miljoonaa euroa.

Vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,5 prosenttiyksikköä 12,5 prosenttiin. Vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuusprosentit ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Milj. euroa	31.12.2004	31.12.2003
Omat varat		
Ensisijaiset, joista	78,7	65,6
Pääomalainat	89,1	89,1
Toissijaiset	41,0	42,0
Vähennykset	0,0	0,0
Yhteensä	119,7	107,6
Riskipainotetut saamiset, sijoitukset ja sitoumukset	959	894
Vakavaraisuussuhde, %	12,5	12,0
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, sijoituksiin ja sitoumuksiin, %	8,2	7,3

Osuuspääoman määrä ensisijaisissa omissa pääomissa pysyi ennallaan 2,4 miljoonassa eurossa. Ensisijaisiin omiin varoihin luettujen pääomasijoitusten määrä pysyi ennallaan 89,1 miljoonassa eurossa. Muut ensisijaisiin omiin varoihin luettavat erät kasvoivat 13,1 miljoonaa euroa. Toissijaisten omien varojen määrä väheni 1,0 miljoonaa euroa perpetuaalilainan lyhennyksen johdosta.

Riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja sitoumusten määrä kasvoi edellisestä vuodesta 7,3 prosenttiyksiköllä 959 miljoonaan euroon. Kasvu johtui suurelta osin luottokannan kasvusta.

Vakavaraisuuden kehitys viiden vuoden aikana

Vuosi	Osuuspankin vakavaraisuus, %	Konsolidoitu vakavaraisuus, %	Osuuspankkien yhteenliittymän vakavaraisuus, %
2000	10,9		13,7
2001	12,1		15,1
2002	12,4		15,2
2003	12,0		15,4
2004	12,5	12,5	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 keskittymiin. 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 asiakaskokonaisuuden vastuut olivat alle 31 prosenttia omista varoista. Minkään asiakaskokonaisuuden vastuut pankille eivät ylittäneet 10 prosenttia pankin omista varoista. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Luotto- ja takaustappioiden bruttomäärä oli kuluneena vuonna 0,1 prosenttia luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Suhdeluvun odotetaan kuluvana vuotena nousevan jonkin verran viime vuosina vilkastuneen luottojen kysynnän takia. Luottokannan vakuuttaminen tapahtuu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä.

Markkinariskeihin sisällytetään rahoitus-, korko-, valuuttakurssi- ja osakeriskit. Pankin käyttämät markkinainstrumentit, valuuttamääräisen liiketoiminnan laajuus, varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet sekä käytettävät riskien seuranta-menettelyt 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 verkko-palveluista sekä automaateista ja puhelinpalvelusta. Palveluverkko muodostaa kiinteän kokonaisuuden, jonka osat tukevat toisiaan asiakaspalvelun eri vaiheissa.

Vuoden lopussa pankilla oli kuusitoista konttoria: Kaarinassa, Naantalissa, Paraisilla, Raisiossa, Ruskolla, Vahdolla, ja Vehmaalla sekä Maariankadun, Humaliston, Hämeenkadun, Itäkeskuksen, Kasken, Kultatalon, Paalupaikan, Pansion, ja Vähä-Heikkilän konttorit Turussa.

Pankilla on lisäksi kolme palvelupistettä, joissa asiakkaalle on tarjolla luottopalvelut sekä pitkäaikaissäätämiseen ja päivittäisasiointiin liittyvät palvelut. Asiakkaiden käytettävissä ovat myös monipuoliset itsepalvelut. Palvelupisteet sijaitsevat CM-Länsikeskuksessa, Kauppakeskus Myllyssä ja CM-Kupittaalla. Lisäksi pankilla on asiointipiste Littoisten Apteekissa. Palveluverkkoa kehitetään jatkuvasti asiakaspalvelun tarpeita vastaavaksi. Tilikauden aikana Kultatalon konttori uudistettiin.

Sähköisten pankkipalveluiden käyttö kasvoi edelleen vuoden 2004 aikana. Vuoden lopussa jo lähes 93 prosenttia asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tehtiin sähköisinä itsepalveluina. Internet-palveluiden käyttö lisääntyi nopeimmin. Myös pankkikorttiostosten määrä kasvoi huomattavasti 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

(Tässä kohdassa selostetaan pankin henkilökunnan määrässä tapahtuneet muutokset edelliseen vuoteen verrattuna. Pankki voi harkintansa mukaan luetella jokaisen pankin palveluksessa olevan henkilön konttoreittain. Tällöin nimen yhteyteen merkitään myös tehtävän mukainen ammattinimike. Lisäksi voidaan luetella vuoden aikana eläkkeelle jääneet toimihenkilöt.)

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 893 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 62 513. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja edelleen jatkuvasta aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Turun 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 60. Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrätyllä 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 kevätkokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,

Varsinainen edustajiston syyskokous pidetään vuosittain ennen marraskuun loppua ja se käsittelee muun muassa seuraavat asiat.

- 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 30 ja enintään 45 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa edustajisto ja se on tällä hetkellä 36. 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 päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2004 yhteensä 2 kertaa.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3-jäseninen tarkastusvaliokunta. Sen tehtävänä on valvoa pankin hallintoa ja sille on toimitettava pankkia koskevat viranomaisten, 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 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Hallituksen jäsenen yläikäraja 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 25.

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.

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättää edustajisto. Kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1.12.2004 alkaen 5500 euroa vuodessa, minkä lisäksi kaikille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan hallintoneuvoston jäsenille pankin matkustussäännön mukaisesti.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan 1.12.2004 alkaen palkkiota 15.000 euroa vuodessa, minkä lisäksi jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 250 euroa kokoukselta. Päivärahat ja matkakulujen korvaukset maksetaan pankin matkustussäännön mukaisesti. Pankin toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Osuuspankin edustajisto valittiin ensimmäisen kerran postiäänestyksellä vuonna 2004 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 25,9. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2008 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenetJäsenalue 1, Kaarina

Alhonen Tuukka	ev.ltn	Kaarina
Järvinen Jarkko	nuorisotoimenjohtaja	Kaarina
Kukkonen Heimo	osastonjohtaja	Kaarina
Laaksonen Ilkka	kunnallisneuvos	Kaarina
Seivästö Anne	lääkäri	Kaarina

Jäsenalue 2, Naantali

Hopia Ritva	ekonomi	Naantali
Jakala Tuula	kotitalousopettaja	Naantali
Vaaranen Saara	osastonhoitaja	Naantali

Jäsenalue 3, Raisio

Ekman Timo	talousjohtaja	Raisio
Jalonen Veli	sosiaalipäällikkö	Raisio
Lampiola Esko	sähköasentaja	Raisio
Myllymäki Kalle	valtiot. kand.	Raisio
Sorsavirta Seija	erityisopettaja	Raisio

Jäsenalue 4, Rusko-Vahto

Ahtinen Risto	maanviljelijä	Vahto
Nissi Mari	lastenhoitaja	Rusko
Sillanpää Hannu	kunnanjohtaja	Rusko

Jäsenalue 5, Parainen

Galkin Risto	yrittäjä	Parainen
Halava Helena	yrittäjä	Parainen
Johansson Pirjo	hätäkeskuspäivystäjä	Parainen

Jäsenalue 6, Vehmaa

Heino Elina	emäntä	Vehmaa
Santanen Timo	maanviljelijä	Vehmaa
Virtanen Askko	koulunjohtaja	Vehmaa

Jäsenalue 7, Turku

Aarniokoski Marjatta	ompeleija	Turku
Arponen Irja	toimistotyöntekijä	Turku
Blom Anders	toimitusjohtaja	Turku
Eklund Eeva	toimitusjohtaja	Turku
Forsström Jorma	dosentti	Turku
Hasan Ruth	kauppat. lis.	Turku
Hellsten Jorma	päälouottamusmies	Turku
Henttula Martti	varatuomari	Turku
Itähaarla Sakari	maanviljelijä	Turku
Johansson Reijo	lääket. ja kir. tri	Turku
Jäspi Pekka	ekonomi	Turku
Kelosto Niilo	puuseppä	Turku

Knuutila Mauri	myyjä	Turku
Koivukangas Olavi	fil. tri	Turku
Kuusela Kalervo	komisario	Turku
Kytömäki Raili	kotitalousopettaja	Turku
Kähönen Tarja	erikoissairaanhoidtaja	Turku
Laihin Ari	peltiseppä	Turku
Leivo Kirsti	terv.hoit.	Turku
Lund-lönita Tamara	taiteilija	Turku
Lundén Janne	yrittäjä	Turku
Luojola Ilari	putkiasentaja	Turku
Mykrä Hannu	päälouottamusmies	Masku
Ojala Kari	toimitusjohtaja	Turku
Okko Seppo	opetusneuvos	Turku
Orpo Petteri	VTM	Helsinki
Paju Pirkko	kotitalousopettaja	Turku
Rantalaiho Anneli	rovasti	Turku
Raunio Eevi	maalarimestari	Turku
Rosenlöf Jarmo	toimitsija	Turku
Saarela Pekka	peruskoulunopettaja	Turku
Soini Heikki	yrittäjä	Turku
Suominen Kari	myyntijohtaja	Turku
Suonpää Lasse	pankinjoht., eläkel.	Turku
Toivari Henry	toiminnanjohtaja	Turku
Vanhala Pirkko-Liisa	eläkkeensaaja	Turku
Vanto Liisi	varatuomari	Turku
Voutilainen Seppo	autoilija	Turku

Hallintoneuvosto

Puheenjohtaja			
Yli-Jokipii Pentti	(25.11.2004-2007)	professori	Turku
Muut jäsenet			
Ansamaa Seppo	(27.11.2002-2005)	aluejohtaja	Merimasku
Backman Lena	(27.11.2002-2005)	toimitusjohtaja	Naantali
Bjennes Anneli	(27.11.2002-2005)	yrittäjä	Parainen
Förbom Olavi *	(27.11.2002-2005)	toimitusjohtaja	Turku
Haavisto Erkki	(27.11.2002-2005)	maanviljelijä	Raisio
Hakanen Veli-Matti	(20.11.2003-2006)	rehtori	Turku
Hanhiala Jorma	(27.11.2002-2005)	teollisuusasiamies	Paimio
Heikkilä Hannu	(20.11.2003-2006)	metsänhoitopäällikkö	Turku
Heikola Rauno	(25.11.2004-2007)	tuomiorovasti	Turku
Helenius Marja	(27.11.2002-2005)	insinööri	Turku
Hihnala Matti	(25.11.2004-2007)	toimitusjohtaja	Turku
Hollmén Timo	(20.11.2003-2006)	maanviljelijä	Kaarina
Kaisti Aapo	(27.11.2002-2005)	talous- ja suunn.joht.	Turku
Karjalainen Kari	(27.11.2002-2005)	kaupunginjohtaja	Raisio
Lehtinen Tuula	(25.11.2004-2007)	henkilöstöpäällikkö	Naantali
Leinonen Kalle	(20.11.2003-2006)	logistiikkakoordin.	Turku
Leiva Liisa	(27.11.2002-2005)	toimitusjohtaja	Masku

Lähteenmäki Sauli	(25.11.2004-2007)	maanviljelijä	Rusko
Mahkonen Harri	(20.11.2003-2006)	maanviljelijä	Vahto
Malinen Timo	(20.11.2003-2006)	ylikonstaapeli	Vehmaa
Monnonen Markku	(27.11.2002-2005)	ekonomi	Turku
Nevalainen Ari	(25.11.2004-2007)	yrittäjä	Raisio
Penttinen Kari	(25.11.2004-2007)	rehtori	Parainen
Salonen Juhani	(20.11.2003-2006)	poliisipäällikkö	Turku
Salonen Matti	(27.11.2002-2005)	toimitusjohtaja	Kaarina
Savo Juh	(25.11.2004-2007)	maakuntajohtaja	Turku
Sedig Mikko *	(27.11.2002-2005)	toimitusjohtaja	Turku
Sumia Jouko	(27.11.2002-2005)	yrittäjä	Raisio
Sundell Annikka**	(25.11.2004-2007)	pääluottamusmies	Turku
Sundqvist Aira**	(25.11.2004-2007)	sisäinen tarkastaja	Turku
Suomi Olavi	(20.11.2003-2006)	alue-esimies	Turku
Suominen Hannu *	(25.11.2004-2007)	ekonomi	Raisio
Toivari Henry	(25.11.2004-2007)	toiminnanjohtaja	Turku
Vairio Asko	(25.11.2004-2007)	osastopäällikkö	Kaarinan
Vuorisalmi Tapani	(20.11.2003-2006)	maanviljelijä	Vehmaa

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

**Henkilöstön edustaja

Hallitus

Puheenjohtaja		
Laaksonen Leo	asianajaja	Turku
Varapuheenjohtaja		
Paatero Seija	hallintoylihoitaja	Turku
Muut jäsenet		
Lähteenmäki Satu	professori	Turku
Mangs Christer	johtaja	Kaarina
Virusmäki Juhani	maanviljelijä	Turku
Korpela Risto	toimitusjohtaja	Turku
Saario Olli-Pekka	varatoimitusjohtaja	Turku

Toimitusjohtaja

Korpela Risto, ekonomi, 55 v, tullut pankin palvelukseen toimitusjohtajaksi vuonna 1990

Johtoryhmän kokoonpano

Saario Olli-Pekka	OTK, eMBA	varatoimitusjohtaja
Hyvärinen Irma	VM	pankinjohtaja
Kallio Hannu	Varatuomari	pankinjohtaja
Merimaa Seppo	KTM	kiinteistöjohtaja
Uurto Miikka	Varatuomari	hallintojohtaja

Johtoryhmän kokouksiin osallistuu myös pääluottamusmies Annikka Sundell.

Tilintarkastajat

Lehtonen Kauko	KTM, KHT	varsinainen tilintarkastaja
Kaarisalo Mika	KTM, KHT	varsinainen tilintarkastaja
Mynttinen Jukka	KTM, KHT	varatilintarkastaja
Palmroth Petri	KTM, KHT	varatilintarkastaja

Muu tarkastustoiminta

Osuuspankkikeskus Osk:hon kuuluvan osuuspankkitarkastuksen tarkastajat Timo Salminen, Matti Kuortti, Erkki Parikka ja Kimmo Rantala suorittivat osuuspankin tarkastuksen 3. - 12.5.2004. Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Aira Sundqvist.

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 vertailukelpoinen tulos aleni jonkin verran edellisestä vuodesta. Vuoden 2005 alussa voimaan astuneet uudet tilinpäätösperiaatteet aiheuttivat noin 1,3 miljoonan euron kertaluonteisen kulukirjauksen. Pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän edellisen vuoden tasolla, mikäli kansantaloudessa tai pankin toimintaympäristössä ei tapahdu odottamattomia muutoksia.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Konsernilla ei ollut jakokelpoista ylijäämää 31.12.2004. Esitämme, että Turun Seudun Osuuspankin tilikauden voitto 12.265.790,87 euroa kirjataan oman pääoman erään "Edellisten tilikausien tappio".

TULOSLASKELMA

	KONSERNI		PANKKI	
	1.1. - 31.12.2004	1.1. - 31.12.2003	1.1. - 31.12.2004	1.1. - 31.12.2003
Korkotuotot	43 163 235,80		43 163 227,97	44 230 659,64
Leasingtoiminnan nettotuotot			0,00	0,00
Korkokulut	21 827 514,90		21 828 554,55	23 087 066,84
Rahoituskate	21 335 720,90	0,00	21 334 673,42	21 143 592,80
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	2 271 290,52		2 271 290,52	1 127 786,23
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä			100 000,00	0,00
Omistusyhteisyhteisistä			0,00	0,00
Muista yrityksistä			2 171 290,52	1 127 786,23
Palkkiotuotot	13 421 076,43		13 421 076,43	13 403 875,07
Palkkiokulut	1 778 658,83		1 778 658,83	1 943 783,50
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2 201 383,98	0,00	2 201 383,98	3 620 249,20
Arvopaperikaupan nettotuotot	2 178 302,31		2 178 302,31	3 610 456,67
Valuuttatoiminnan nettotuotot	23 081,67		23 081,67	9 792,53
Liiketoiminnan muut tuotot	9 291 105,62		9 123 236,39	10 311 616,31
Hallintokulut	22 108 452,28	0,00	22 090 272,83	21 802 723,77
Henkilöstökulut	12 625 973,72	0,00	12 623 358,43	12 664 193,63
Palkat ja palkkiot	10 668 491,61		10 665 951,61	10 169 886,77
Henkilösivukulut	1 957 482,11	0,00	1 957 406,82	2 494 306,86
Eläkekulut	1 368 795,17		1 368 795,17	1 908 348,90
Muut henkilösivukulut	588 686,94		588 611,65	585 957,96
Muut hallintokulut	9 482 478,56		9 466 914,40	9 138 530,14
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	3 718 970,70		3 465 277,88	2 523 579,33
Liiketoiminnan muut kulut	8 429 555,07		8 233 154,02	20 191 000,07
Luotto- ja takaustappiot	518 506,28		518 506,28	441 669,32
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset	0,00		0,00	0,00
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhd. yr voitosta tai tappiosta (+/-)	0,00			
LIIVEVOITTO (-TAPPIO)	11 966 434,29	0,00	12 265 790,90	2 704 363,62
Satunnaiset erät	0,00	0,00	0,00	0,00
Satunnaiset tuotot	0,00		0,00	0,00
Satunnaiset kulut	0,00		0,00	0,00
Satunnaisista eristä johtuvat verot	0,00		0,00	0,00
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	11 966 434,29	0,00	12 265 790,90	2 704 363,62
Tilinpäätössiirrot			-0,03	0,00
Tuloverot	0,01	0,00	0,00	0,00
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	0,00			
Laskennallisen veroveljan muutos	0,01			
Muut välittömät verot	0,00		0,00	0,00
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta tai tappiosta (+/-)	-129 172,38			
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	12 095 606,66	0,00	12 265 790,87	2 704 363,62

TASE

KONSERNI

PANKKI

	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
VASTAAVAA	1 467 686 487,09	0,00	1 463 712 383,74	1 349 660 597,75
Käteiset varat	4 890 575,35		4 890 575,35	5 533 088,52
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00			
Muut	0,00			
Saamiset luottolaitoksilta	132 206 855,21	0,00	132 205 894,86	135 402 706,10
Vaadittaessa maksettavat	1 773 129,21		1 772 168,86	19 826 223,43
Muut	130 433 726,00		130 433 726,00	115 576 482,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 194 153 022,79		1 194 153 022,79	1 069 995 245,15
Leasingkohteet	0,00		0,00	0,00
Saamistodistukset	3 199 505,51	0,00	3 199 505,51	6 688 344,35
Julkisyhteisöiltä	0,00		0,00	0,00
Muilta	3 199 505,51		3 199 505,51	6 688 344,35
Osakkeet ja osuudet	30 780 703,28		30 780 703,28	27 513 331,92
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	37 539,55		37 539,55	37 539,55
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	782 933,99		782 933,99	782 933,99
Aineettomat hyödykkeet	96 762,00	0,00	96 762,00	870 021,00
Konserniliikearvo	0,00			
Muut pitkävaikutteiset menot	96 762,00			
Aineelliset hyödykkeet	95 898 380,62	0,00	91 932 642,47	96 834 497,01
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	91 457 875,17		87 495 557,56	92 626 365,96
Muut aineelliset hyödykkeet	4 440 505,45		4 437 084,91	4 208 131,05
Osakeantisaamiset/Sijoitusosuusantisaamiset/Kantarahastoantisaamiset	0,00		0,00	0,00
Omat osakkeet ja osuudet	0,00		0,00	0,00
Muut varat	2 240 081,07		2 237 307,57	2 654 511,56
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 400 127,72		3 395 496,37	3 348 378,60
Laskennalliset verosaamiset	0,00			
VASTATTAVAA	1 467 686 487,09	0,00	1 463 712 383,74	1 349 660 597,75
VIERAS PÄÄOMA	1 390 301 346,75	0,00	1 384 863 921,75	1 283 112 071,53
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	152 698 127,80	0,00	152 698 127,80	125 436 193,46
Keskuspankeille	0,00		0,00	0,00
Luottolaitoksille	152 698 127,80	0,00	152 698 127,80	125 436 193,46
Vaadittaessa maksettavat	12 698 127,80		12 698 127,80	434 371,23
Muut	140 000 000,00		140 000 000,00	125 001 822,23
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	1 087 062 890,85	0,00	1 087 117 959,79	1 015 220 282,30
Talletukset	992 629 026,14	0,00	992 684 095,08	928 192 651,97
Vaadittaessa maksettavat	812 892 138,73		812 892 138,73	773 752 459,33
Muut	179 736 887,41		179 791 956,35	154 440 192,64
Muut velat	94 433 864,71		94 433 864,71	87 027 630,33

TURUN SEUDUN OP

571004

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64 743 720,12	0,00	64 743 720,12	60 565 796,06
Joukkovelkakirjalainat	47 479 289,36		47 479 289,36	53 519 030,68
Muut	17 264 430,76		17 264 430,76	7 046 765,38
Muut velat	6 044 251,54		6 042 569,95	3 431 869,40
Siirtovelat ja saadut ennakot	11 671 923,45		11 657 078,49	12 844 800,36
Pakolliset varaukset	197 284,44	0,00	197 284,44	197 284,44
Eläkevaraukset	0,00		0,00	0,00
Verovaraukset	0,00		0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset	197 284,44		197 284,44	197 284,44
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	62 407 181,16		62 407 181,16	65 415 845,51
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			0,03	0,00
Poistoero			0,03	0,00
Vapaaehtoiset varaukset			0,00	0,00
Laskennalliset verovelat	0,01			
Konsernireservi	0,00			
Vähemmistön osuus pääomasta	5 475 967,38			
OMA PÄÄOMA	77 385 140,34	0,00	78 848 461,96	66 548 526,22
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma	2 393 597,68		2 393 597,68	2 359 452,81
Sijoitusosuuspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma	0,00		0,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00		0,00	0,00
Arvonkorotusrahassto	0,00		0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	0,17	0,00	0,17	0,17
Vararahasto	0,17		0,17	0,17
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot	0,00		0,00	0,00
Muut rahastot	0,00		0,00	0,00
Pääomalainat	89 139 601,03		89 139 601,03	89 139 601,03
Vapaat rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Omien osakkeiden tai osuuskien rahasto	0,00		0,00	0,00
Muut rahastot	0,00		0,00	0,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-26 243 665,20		-24 950 527,79	-27 654 891,41
Tilikauden voitto (tappio)	12 095 606,66		12 265 790,87	2 704 363,62

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	23 010 777,70	0,00	23 010 777,70	24 547 961,91
Takaukset ja pantit	23 010 777,70		23 010 777,70	24 547 961,91
Muut	0,00		0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	89 671 106,21	0,00	89 671 106,21	74 143 881,41
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00		0,00	0,00
Muut	89 671 106,21		89 671 106,21	74 143 881,41

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 notariaattoiminta

56 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat liitetiedot

57 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Konsernitilinpäätöksen liitetiedot

Tytär- ja osakkuusyrittäjä koskevat liitetiedot

58 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset

59 Tytäryritykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

60 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt osakkuusyrittäjät

61 Osakkuusyrittäjät, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

62 Yhdistelmämenetelmällä konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryrittäjät

63 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyrittäjät

64 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryrittäjät, joiden tilikausi päättynyt ennen emoyrittäjän tilikautta

65 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yritys, jotka eivät ole luotto- tai rahoituslaitoksia tai palveluyrittäjä

66 Konserniliiketoiminnan poiston ja konsernireservin vähennyksen erittely

67 Konserniliiketoiminnan ja konsernireservin erittely

68 Laskennallisen verovelan ja sen muutoksen erittely

69 Osakkuusyrittäjistä johtuva konserniliiketoiminnan ja konsernireservi

70 Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä yhteisyrittäjissä

Tilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

Tilinpäätösperiaatteet

Osuuspankin ja sen konsernin 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.

Konsernitiilinpäätöksen laajuus

Konsernitiilinpäätös sisältää osuuspankin omistaman tytäryrityksen, Turun Asemanseudun Kiinteistö Oy:n tilinpäätöksen. Merkitykseltään vähäiset tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden vaikutus konsernin taloudelliseen asemaan ja vapaaseen omaan pääomaan on vähäinen, on jätetty konsernitiilinpäätöksen ulkopuolelle. Tällaisia ovat tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa.

Konsolidointi

Tytäryrityksen hankintameno on eliminoitu hankintahetken taseen mukaisia omia pääomia vastaan. Tytäryrityksen hankintahetken omaan pääomaan on luettu myös laskennallisella verovelalla vähennetty kertynyt poistoero ja vapaaehtoiset varaukset niissä tytäryrityksissä, jotka on hankittu vuonna 1998 tai sen jälkeen. Hankintahetken oman pääoman määrän alittava osuus hankintamenosta on kohdistettu omaisuuserien kirjanpitoarvojen vähennykseksi.

Tilikauden aikana hankitut uudet konserniyhtiöt on yhdistetty hankinta-ajankohdasta alkaen.

Konsernin sisäiset liiketapahtumat ja sisäinen voitonjako sekä keskinäiset saamiset ja velat on eliminoitu. Vähemmistön osuus on erotettu tuloksesta ja omasta pääomasta ja esitetty omana eränään tuloslaskelmassa ja taseessa.

Konserniin kuuluva kiinteistöyhtiö on jättänyt erillistilinpäätöksessään tekemättä suunnitelman mukaiset poistot. Konsernitiilinpäätöksessä poistot on kuitenkin oikaistu suunnitelman mukaisiksi.

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 rahoitusyliäämien sijoittamiseksi ja jotka on tarkoitus pitää pankin omistuksessa toistaiseksi sekä pitkäaikaiset osakesijoitukset. Nämä arvopaperit on arvostettu hankintamenoon 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 rahoitusyliäämien 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 omistusyhteisyritysten 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 omistusyhteisyrityksissä" 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 hankintamenoa 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 arvonorotuksia, joiden vastaerä on merkitty arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei ole tehty poistoja.

Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien arvostusperiaatteet ja -menetelmät

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.

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 aiheelliset ja aineettomat hyödykkeet	5-10 v	20-10 %

Pääomasijoitukset ja pääomalainat

Konsernin emo-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 siiltä 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.

Muussa kuin suojaamistarkoituksessa tehtyjen korko- ja osakejohdannaisten tuotot, kulut ja arvostukset on merkitty arvopaperikaupan nettotuottoihin.

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.

Eläkemenot

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

Pakolliset varaukset

Tuotoista on vähennetty velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat yksilöitävissä olevat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättyneeseen 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

Pankin verotettava tulo katetaan vahvistetuista tappioista, joten pankille ei kerry maksettavia veroja.

Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin on esitetty liitetiedoissa.

Konsernitaseessa olevat laskennalliset verovelat ja niiden muutokset tuloslaskelmassa perustuvat tilinpäätössiirtoihin.

Muut laskennalliset verovelat ja -saamiset on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa ja ne on laskettu kirjanpitolain edellyttämistä jaksotuseroista.

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

Tilikauden tietojen vertailussa edelliseen vuoteen tulee ottaa huomioon, että edellisenä tilikautena pankki maksoi Osuuspankkien Vakuusrahaston vastuunkattamismaksun kokonaisuudessaan pois. Maksu oli yhteensä 10,8 miljoonaa euroa. Vastaavaa kulua ei tilikautena ollut.

1. Korkotuotot ja korkokulut

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Korkotuotot	43 163 235,80	0,00	43 163 227,97	44 230 659,64
Saamisista luottolaitoksilta	2 104 463,91		2 104 463,91	2 443 154,82
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 408 524,13		40 408 524,13	41 516 351,02
Saamistodistuksista	616 318,35		616 318,35	194 452,79
Muut korkotuotot	33 929,41		33 921,58	76 701,01
Leasing-kate	0,00			
	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Korkokulut	21 827 514,90	0,00	21 828 554,55	23 087 066,84
Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 200 906,17		3 200 906,17	3 317 086,70
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	13 205 914,27		13 207 007,50	13 337 612,31
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	2 040 357,20		2 040 357,20	3 116 086,22
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 380 197,87		3 380 197,87	3 315 433,71
Pääomainoista	0,00		0,00	0,00
Muut korkokulut	139,39		85,81	847,90
	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Korkokuluihin veloista yleisölle ja julkisyhteisöille sisältyy talletussuojarahaston kannatusmaksua	691 204,57	666 103,36	691 204,57	666 103,36

2. Leasingtoiminnan nettotuotot

	Pankki	
	2004	2003
Leasingtoiminnan nettotuotot	0,00	0,00
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Lisäpoistot ja luottotappiot	0,00	0,00
Leasingkohteiden luov.voitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
Muut kulut	0,00	0,00

3. Arvopaperikaupan nettotuotot

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Arvopaperikaupan nettotuotot	2 178 302,31	0,00	2 178 302,31	3 610 456,67
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	-178 083,35		-178 083,35	92 317,08
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	2 356 385,66		2 356 385,66	3 518 139,59
Muun arvopaperikaupan nettotuotot	0,00		0,00	0,00

4. Arvopapereiden ostot ja myynnit

Vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden ostot ja myynnit tilikauden aikana	Konserni		Pankki	
Saamistodistukset				
Ostot			39 371 409,77	39 371 409,77
Myynnit			42 287 422,34	42 287 422,34
Osakkeet				
Ostot			9 011 283,97	9 011 283,97
Myynnit			7 721 737,24	7 721 737,24

5. Liiketoiminnan muut tuotot ja liiketoiminnan muut kulut

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Liiketoiminnan muut tuotot	9 291 105,62	0,00	9 123 236,39	10 311 616,31
Vuokra- ja osinkotuotot kiinteistöistä ja kiinteistöyht.	8 730 129,29		8 563 006,93	9 317 095,70
Kiinteistöjen ja kiinteistöyht. os. ja osuuksien luov.voitot	437 460,39		437 460,39	849 045,42
Muut tuotot	123 515,94		122 769,07	145 475,19
Liiketoiminnan muut kulut	8 429 555,07	0,00	8 233 154,02	20 191 000,07
Vuokratulot	2 064 464,27		2 065 522,07	1 966 184,47
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	4 806 242,80		4 608 783,95	5 574 728,44
Kiinteistöjen ja kiinteistöyht. os. ja osuuksien luov.tappiot	45 792,04		45 792,04	101 936,47
Muut kulut	1 513 055,96		1 513 055,96	12 548 150,69

6. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Konserni		Pankki	
	2004	2003	2004	2003
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	3 718 970,70	0,00	3 465 277,88	2 523 579,33
Suunnitelman mukaiset poistot	2 718 970,70		2 465 277,88	2 259 424,33
Arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyöd.	1 000 000,00		1 000 000,00	264 155,00

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

Konserni

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 495 556,06	960 782,78	534 773,28
Leasingkohteista	0,00	0,00	0,00
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	43 363,16	65 948,42	-22 585,26
Muista	18 591,55	12 273,29	6 318,26
Luotto- ja takaustappiot yhteensä	1 557 510,77	1 039 004,49	518 506,28
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista			0,00
Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			973 773,34
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			10 727,66
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			190 180,38
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			594 465,09
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			758 788,45
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			90 035,66
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			518 506,28

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

Pankki

	Luottotappiot brutto	Vähennykset	Luottotappiot netto
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 495 556,06	960 782,78	534 773,28
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	43 363,16	65 948,42	-22 585,26
Muista	18 591,55	12 273,29	6 318,26
Luotto- ja takaustappiot yhteensä	1 557 510,77	1 039 004,49	518 506,28
Arvonalentumiset pysyviin vastaaviin kuuluvista arvopapereista	0,00	0,00	0,00
Luotto- ja takaustappioiden yhteismäärä:			
+ Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot			973 773,34
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus			10 727,66
- Palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista			190 180,38
+ Tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset			594 465,09
- Kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset tilikauden aikana			758 788,45
- Vakuutuskorvaukset luottotappioista			90 035,66
= Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot			518 506,28

8. Satunnaiset erät

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.		Konserni	Pankki
Satunnaiset tuotot 1.1. - 31.12.2004:		0,00	0,00

Satunnaiset kulut 1.1. - 31.12.2004:		0,00	0,00

9. Tilinpäätössiirrot

	Pankki	
	2004	2003
Tilinpäätössiirrot	-0,03	0,00
Poistoeron muutos	-0,03	0,00
Yleisen tappiovarauksen muutos	0,00	0,00
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	0,00	0,00

10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana**Konserni**

	2004	2003	Muutos
Eläkevastuut	0,00		0,00
Verovaraukset	0,00		0,00
Takausvastuut	0,00		0,00
Vuokravastuut	197 284,44	0,00	-197 284,44
	0,00		0,00
	0,00		0,00
	0,00		0,00
Yhteensä	197 284,44	0,00	-197 284,44

10. Pakollisten varausten muutokset tilikauden aikana**Pankki**

	2004	2003	Muutos
Eläkevastuut	0,00	0,00	0,00
Verovaraukset	0,00	0,00	0,00
Takausvastuut	0,00	0,00	0,00
Vuokravastuut	197 284,44	197 284,44	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	197 284,44	197 284,44	0,00

11. Yhdistellyt tuloslaskelman erät

Tuloslaskelman erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman tuloslaskelman kaavan mukaisesti.

12. Tuotot toimialoittain ja markkina-alueittain

	Konserni		Pankki	
	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004	Tuotot 1.1. - 31.12.2004	Henkilöstö keskimäärin vuonna 2004
Toimialat	48 520 577,45	348	48 351 660,74	348
Pankkitoiminta	48 351 660,74	348	48 351 660,74	348
Kiinnitysluottopankkitoiminta				
Luottokorttitoiminta				
Rahoitusyhtiötoiminta				
Sijoituspalveluyritystoiminta				
Sijoitusrahastotoiminta				
Kiinteistösijoitustoiminta				
Arvopaperikauppa				
Asuntojen ja muiden kiinteistöjen hallinta	168 916,71			
Muut				

Pankilla tai sen konsernilla 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

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00		0,00	0,00
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	0,00		0,00	0,00
Suomen Pankin sijoitustodistukset	0,00		0,00	0,00
Talletuspankkien sijoitustodistukset	0,00		0,00	0,00
Muut kp-rahoitukseen oikeuttavat saamistod.	0,00		0,00	0,00

14. Saamiset keskuspankeilta

Pankilla ei ole saamisia Suomen Pankilta

Konsernilla ei ole saamisia Suomen Pankilta

15. Luotonanto sektoreittain ja luottoihin kohdistetut luottotappiovaraukset

	Konserni	Pankki
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä tilikauden päättyessä	1 194 153 022,79	1 194 153 022,79
Yritykset	319 536 746,11	319 536 746,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	104 627,91	104 627,91
Julkisyhteisöt	205 606,20	205 606,20
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 314 309,13	7 314 309,13
Kotitaloudet	866 294 546,62	866 294 546,62
Ulkomaat	697 186,82	697 186,82
Saamisiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä		
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	13 072 665,01	13 072 665,01
+ Tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	594 465,09	594 465,09
- Tilikauden aikana peruutetut varaukset	750 588,78	750 588,78
- Tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	52 791,22	52 791,22
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden päättyessä	12 863 750,10	12 863 750,10

16. Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset saamiset tilikauden päättyessä

	Konserni	Pankki
Järjestämättömät saamiset	8 636 131,07	8 636 131,07
Muut nollakorkoiset saamiset	133 611,08	133 611,08
Yhteensä	8 769 742,15	8 769 742,15

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

	Konserni	Pankki
Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.		
Saamisen turvaamiseksi hankittu omaisuus tilikauden päättyessä	0,00	0,00
Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muut osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00
Asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä hankitut osakkeet ja osuudet	0,00	0,00

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

	Konserni		Pankki	
Saamiset luottolaitoksilta		0,00		0,00
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		0,00		0,00
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
Saamistodistukset		2 683 993,58		2 683 993,58
Debentuurit		2 144 409,38		2 144 409,38
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00
Muut saamistodistukset		539 584,20		539 584,20
joista konserniyrityksiltä		0,00		0,00
omistusyhteisyrityksiltä		0,00		0,00

19. Leasingkohteet

Pankilla /konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.

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

20. Saamistodistukset**Julkisesti noteeratut ja noteeraamattomat saamistodistukset omaisuuslajeittain 31.12.2004****Konserni****Saamistodistukset**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	331 541,32	2 867 964,19	3 199 505,51
Pysyviin vastaaviin kuuluvat			0,00
Yhteensä	331 541,32	2 867 964,19	3 199 505,51

Pankki**Saamistodistukset**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Yhteensä

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	331 541,32	2 867 964,19	3 199 505,51
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	331 541,32	2 867 964,19	3 199 505,51

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

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset

Saamistodistukset

Yhteensä

	Konserni	Pankki
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamistodistukset	0,00	129 184,55
Yhteensä	0,00	129 184,55

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

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

Saamiset luottolaitoksilta

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä

Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä

	Konserni	Pankki
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

jatkuu

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

	Konserni	Pankki
Saamistodistukset yhteensä	3 199 505,51	3 199 505,51
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00
Sijoitustodistukset	0,00	0,00
Vaihtovelkakirjalainat	539 584,20	539 584,20
Muut joukkovelkakirjalainat	2 659 921,31	2 659 921,31
Muut	0,00	0,00

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

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	18 010 468,08	1 564 832,78	19 575 300,86
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	11 205 402,42	11 205 402,42
Yhteensä	18 010 468,08	12 770 235,20	30 780 703,28

Pankki**Osakkeet ja osuudet**

	Julkisesti noteeratut	Noteeraamattomat	Yhteensä
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	18 010 468,08	1 564 832,78	19 575 300,86
Pysyviin vastaaviin kuuluvat	0,00	11 205 402,42	11 205 402,42
Yhteensä	18 010 468,08	12 770 235,20	30 780 703,28

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

	Konserni	Pankki
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	559 212,43	559 212,43
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Yhteensä	559 212,43	559 212,43

(21. Jatkuu)**Osakelainauksen kohteena olevat arvopaperit 31.12.2004****Lainaksi annetut arvopaperit****Osakkeet ja osuudet**

Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Pysyviin vastaaviin kuuluvat

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Konserni**Pankki**

0,00

0,00

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Konserni**Pankki****Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Kirjanpitoarvo

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Konserni**Pankki****Lainaksiotetut arvopaperit**

Tilinpäätöshetken todennäköinen hankintahinta

Jäljellä oleva keskimääräinen laina-aika kuukausina

Määrä, joka lainatuista arvopapereista on luovutettu kolmannelle ilman, että lainansaajalla on tilinpäätöshetkellä taseessaan niitä vastaava määrä samoja arvopapereita.

Konserni**Pankki****Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä 31.12.2004****Osakkeet ja osuudet****omistusyhteisyriyksissä**

Luottolaitoksissa

Muissa

Konserni**Pankki**

31.12.2004

31.12.2003

31.12.2004

31.12.2003

37 539,55

0,00

37 539,55

37 539,55

0,00

0,00

0,00

37 539,55

37 539,55

37 539,55

Osakkeet ja osuudet samaan**konserniin kuuluvissa yrityksissä**

Luottolaitoksissa

Muissa

Konserni**Pankki**

31.12.2004

31.12.2003

31.12.2004

31.12.2003

782 933,99

0,00

782 933,99

782 933,99

0,00

0,00

0,00

782 933,99

782 933,99

782 933,99

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

Konserni

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	11 768 274,32	115 824 594,81	6 419 860,06
+ lisäykset tilikautena	67 279,51	4 010 666,35	806 851,09
- vähennykset tilikautena	-12 471,47	-7 553 226,33	-40 365,10
+/- siirrot erien välillä	202 793,60	1 786 614,71	96 763,11
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-1 936 152,01	-639 784,36
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset		-949 000,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa		-742 449,76	4 811,94
-kertyneet poistot tilikauden alussa		-18 023 886,77	-2 207 631,29
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa		-5 096 540,61	
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa		4 137 254,78	
+/- kertyneet muut muutokset konsernissa			
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset			
=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	12 025 875,96	91 457 875,17	4 440 505,45

Osakkeet ja osuudet sisältää seuraavat erät: Osakkeet ja osuudet; Pysyviin vastaaviin kirjatut osakkeet ja osuudet;

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä sekä Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä.

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

Pankki

	Osakkeet ja osuudet	Maa- ja vesialueet ja rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	11 768 274,32	109 334 890,53	6 415 762,34
+ lisäykset tilikautena	67 279,51	4 010 666,35	806 851,09
- vähennykset tilikautena	-12 471,47	-7 553 226,33	-40 365,10
+/- siirrot erien välillä	202 793,60	1 786 614,71	96 763,11
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-1 683 413,37	-639 107,18
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden palautukset	0,00	-949 000,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-742 449,76	4 811,94
-kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-15 749 238,74	-2 207 631,29
-kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-5 096 540,61	0,00
+kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	4 137 254,78	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00
=Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	12 025 875,96	87 495 557,56	4 437 084,91

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

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Aineettomat hyödykkeet	96 762,00	0,00	96 762,00	870 021,00
Perustamismenot	0,00		0,00	0,00
Liikearvo	0,00		0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	96 762,00		96 762,00	870 021,00

24. Kiinteistöomistukset

Konserni

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	37 542 108,45	39 514 894,31	0,00	0,00
Omassa käytössä olevat	16 535 279,67	18 739 545,53		
Muut	21 006 828,78	20 775 348,78		
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	53 915 766,72	59 381 458,06	0,00	0,00
Omassa käytössä olevat	12 215 443,78	5 882 853,07		
Muut	41 700 322,94	53 498 604,99		

24. Kiinteistöomistukset

Pankki

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	40 578 805,31	39 514 894,31	38 823 595,19	38 836 759,19
Omassa käytössä olevat	19 571 976,53	18 739 545,53	18 820 005,53	18 819 605,53
Muut	21 006 828,78	20 775 348,78	20 003 589,66	20 017 153,66
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	46 916 752,25	59 381 458,06	53 802 770,77	66 982 000,68
Omassa käytössä olevat	5 216 429,31	5 882 853,07	5 211 172,31	5 949 314,55
Muut	41 700 322,94	53 498 604,99	48 591 598,46	61 032 686,13

jatkuu

(24. Jatkuu)**Konsernin 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	854,0	811 735,99	4,67	13,93
Liike- ja toimistokiinteistöt	64 099,1	70 098 599,27	7,29	3,66
Teollisuuskiinteistöt	3 164,0	1 404 207,00	7,10	0,00
Maa-, vesi- ja metsäalueet (rakentamattomat)	0,0	1 753 285,07	-0,23	0,00
Keskeneräiset rakennukset	0,0	0,00	0,00	0,00
Rahoitusleasingkiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Muut kotimaiset kiinteistöt	0,0	206 126,44	-5,60	0,00
Ulkomaiset kiinteistöt	0,0	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöt yhteensä	68 117,10	74 273 953,77	7,04	3,62

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 tuottoprosentin mukaan 31.12.2004

Tuottoprosentti	Sitoutunut pääoma
negatiivinen	2 089 079,11
0-3	400 000,00
3-5	811 735,99
5-7	21 523 965,60
yli 7	49 449 174,07
Yhteensä	74 273 954,77

25. Omat osakkeet ja osuudet

Pankki ei omista omia osuuksiaan.

Konserniyritykset omistavat omia osakkeitaan 31.12.2004 seuraavasti:

Osakelaji	Osakkeiden lukumäärä	Nimellisarvo yhteensä	Hankintameno

Konserniyritykset omistavat emoyrityksen osuuksia 31.12.2004 seuraavasti:

Osuuslaji	Osuuksien lukumäärä	Nimellisarvo yhteensä	Hankintameno

26. Muut varat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Muut varat	2 240 081,07	0,00	2 237 307,57	2 654 511,56
Maksujenvälityssaamiset	15 324,59		15 324,59	565 152,08
Takaussaamiset	179 101,60		179 101,60	210 972,98
Johdannaissopimukset	0,00		0,00	0,00
Muut	2 045 654,88		2 042 881,38	1 878 386,50

27. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	3 400 127,72	0,00	3 395 496,37	3 348 378,60
Korot	3 145 653,40		3 145 653,40	3 143 663,08
Muut	254 474,32		249 842,97	204 715,52

28. Yhdistellyt taseen vastaavien erät

Taseen vastaavien erät on esitetty valtiovarainministeriön luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

29. Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus tilikauden päättyessä

	Konserni	Pankki
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	263 509,21	263 509,21
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Muut velat		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		
Nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon erotusten yhteismäärä	1 018 864,74	1 018 864,74
Kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon erotusten yhteismäärä	0,00	0,00

30. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64 743 720,12	0,00	64 743 720,12	60 565 796,06
Sijoitustodistukset	17 264 430,76		17 264 430,76	7 046 765,38
Joukkovelkakirjalainat	47 479 289,36		47 479 289,36	53 519 030,68
Muut	0,00		0,00	0,00

31. Muut velat

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Muut velat	6 044 251,54	0,00	6 042 569,95	3 431 869,40
Maksujenvälitysvelat	1 241 964,51		1 241 964,51	1 563 376,89
Johdannaissopimukset	3 120 000,00		3 120 000,00	0,00
Muut	1 682 287,03		1 680 605,44	1 868 492,51

32. Siirtovelat ja saadut ennakot

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Siirtovelat ja saadut ennakot	11 671 923,45	0,00	11 657 078,49	12 844 800,36
Korot	7 903 769,83		7 903 769,83	9 120 267,28
Muut	3 768 153,62		3 753 308,66	3 724 533,08

33. Pakolliset varaukset

	Konserni		Pankki	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Pakolliset varaukset	197 284,44	0,00	197 284,44	197 284,44
Eläkevaraukset	0,00		0,00	0,00
Verovaraukset	0,00		0,00	0,00
Muut pakolliset varaukset:	197 284,44	0,00	197 284,44	197 284,44
Takausvastuut	0,00		0,00	0,00
Vuokravastuut	197 284,44		197 284,44	197 284,44
				0,00
				0,00
				0,00

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

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisyrietyksille
Perpetuaalilaina	10 000 000,00	EUR	3,21	toistaiseksi	
TOP-Varainhoitodebenttuuri	12 000 000,00	EUR	0,00	06.07.2010	

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen eräntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

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

Velka, jonka kirjanpitoarvo on yli 10 % ko. velkojen määrästä	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä	Lainasta suunnattu konsernin tai konsolidointiryhmän yrityksille tai omistusyhteisyrietyksille
Perpetuaalilaina	10 000 000,00	EUR	3,21	toistaiseksi	
TOP-Varainhoitodebentuuri 2004	12 000 000,00	EUR	0,00	06.07.2010	
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				
	0,00				

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 ed. taulukossa lueteltujen velkojen, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, yht.laskettu määrä,
josta konserniyrityksille suunnatut lainat
omistusyhteisyrietyksille sunnatut lainat
Velkoihin sisältyvien ikuisten lainojen määrä
josta konserniyrityksille suunnatut ikuiset lainat
omistusyhteisyrietyksille suunnatut ikuiset lainat

Konserni	Pankki
40 407 181,16	40 407 181,16
0,00	0,00

Lainan takaisinosto ennen eräpäivää

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksaminen on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla.

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

Konserni

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	0,00	77 447 071,31	-61 930,97	77 385 140,34
Osuuspääoma		2 455 528,65	-61 930,97	2 393 597,68
Ylikurssirahasto				0,00
Arvonkorotusrahasto				0,00
Muut sidotut rahastot	0,00	0,17	0,00	0,17
Vararahasto		0,17		0,17
Sääntöjen mukaiset rahastot				0,00
Muut rahastot				0,00
Pääomalainat		89 139 601,03		89 139 601,03
Vapaat rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Omien osuuksien rahasto				0,00
Muut rahastot				0,00
Edellisten tilikausien voitto tai tappio		-26 243 665,20		-26 243 665,20
Tilikauden voitto tai tappio		12 095 606,66	0,00	12 095 606,66

35. Oman pääoman erien lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

Pankki

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	66 548 526,22	12 361 866,71	-61 930,97	78 848 461,96
Osuuspääoma	2 359 452,81	96 075,84	-61 930,97	2 393 597,68
Ylikurssirahasto	0,00			0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00			0,00
Muut sidotut rahastot	0,17	0,00	0,00	0,17
Vararahasto	0,17			0,17
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00			0,00
Muut rahastot	0,00			0,00
Pääomalainat	89 139 601,03			89 139 601,03
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	-24 950 527,79			-24 950 527,79
Tilikauden voitto tai tappio		12 265 790,87	0,00	12 265 790,87

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

	Konserni	Pankki
Sidottu ja vapaa oma pääoma 31.12.2004		
Sidottu oma pääoma	2 393 597,85	2 393 597,85
Pääomalainat ja -sijoitukset	89 139 601,03	89 139 601,03
Vapaa oma pääoma	-14 148 058,54	-12 684 736,92
Oma pääoma yhteensä	77 385 140,34	78 848 461,96
Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2004		
Vapaa oma pääoma	-14 148 058,54	-12 684 736,92
- jakokelvottomat erät	9 822,90	9 822,88
Voitonjakokelpoiset varat	-14 157 881,44	-12 694 559,80

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

Pankilla ei ole pääomasijoituksia eikä pääomalainoja.

40. Pääomasijoitukset ja pääomalainat tilikauden päättyessä

Osuuspankkien Keskuspankki Oyj:n pääomasijoitus

75 684 566,91

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 takaisimaksun johdosta laske alle luottolaitoslaissa 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**Osuuspankkien Vakuusrahaston (OVR) pääomasijoitus**

13 455 034,12

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 OVR:n pääomasijoituksella. OVR 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, OVR menettää oikeuden kyseiseen korkoon tai sen osaan eikä sitä voida myöhemmin periä.

Takaisinmaksuvelvollisuus

Osuuspankkien Vakuusrahastolla 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 luottolaitokselle ja sen konsernille vahvistaman taseen kaavan mukaisesti.

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004**Konserni**

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	38 159 555,21	0,00	0,00	94 047 300,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 666 687,18	101 676 934,15	448 851 648,40	591 957 753,06
Saamistodistukset	2 004,90	238 485,32	2 949 756,22	9 259,07
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	52 698 127,80	0,00	100 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	934 688 785,47	57 681 996,06	84 297 109,88	10 394 999,44
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	25 894 373,18	19 081 954,98	19 767 391,96	0,00
Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamia yhteensä				0,00
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".				

42. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 31.12.2004**Pankki**

Jäljellä oleva juoksu-aika	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	38 158 594,86	0,00	0,00	94 047 300,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 666 687,18	101 676 934,15	448 851 648,40	591 957 753,06
Saamistodistukset	2 004,90	238 485,32	2 949 756,22	9 259,07
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	52 698 127,80	0,00	100 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	934 743 854,41	57 681 996,06	84 297 109,88	10 394 999,44
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	25 894 373,18	19 081 954,98	19 767 391,96	0,00
Saamiin yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sisältyy vaadittaessa maksettavia saamia yhteensä				0,00
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".				

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

	Konserni		Pankki	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituks. oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	130 434 686,35	1 772 168,86	130 433 726,00	1 772 168,86
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 194 153 022,79	0,00	1 194 153 022,79	0,00
Saamistodistukset	3 118 855,51	80 650,00	3 118 855,51	80 650,00
Muu omaisuus	137 835 939,56	291 164,02	133 862 796,56	291 164,02
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	152 698 127,80	0,00	152 698 127,80	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 085 290 722,00	1 772 168,85	1 085 345 790,94	1 772 168,85
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	64 743 720,12	0,00	64 743 720,12	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	62 407 181,16	0,00	62 407 181,16	0,00
Muut velat	17 910 126,41	3 333,03	17 893 599,85	3 333,03

44. Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

*Tunnusluvut vuosilta 2000 - 2003 ovat emon lukuja					
	2000	2001	2002	2003	2004
Liikevaihto, (milj.)	78,4	83,0	78,2	72,7	70,3
Liikevoitto tai -tappio, (milj.)	8,6	8,9	8,3	2,7	12,0
%- liikevaihdosta	11,0 %	10,7 %	10,6 %	3,7 %	17,0 %
Voitto tai tappio ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja, (milj.)	8,7	9,1	8,3	2,7	12,0
%- liikevaihdosta	11,1 %	11,0 %	10,6 %	3,7 %	17,0 %
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	19,9 %	17,2 %	13,7 %	4,1 %	18,3 %
Koko pääoman tuotto, % (ROA)	0,8 %	0,8 %	0,7 %	0,2 %	1,0 %
Omavaraisuusaste, %	4,1 %	4,7 %	5,0 %	4,9 %	5,6 %
Tuotto-kulu-suhde	1,3	1,3	1,2	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

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

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

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.

Omat velat, joiden puolesta kiinnitetty tai pantattu omaisuutta 31.12.2004**Muut omasta puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä**

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

Samaan konserniin kuuluvan yrityksen puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

Muiden puolesta annetut vakuudet tilikauden päättyessä

Kiinnitykset

Pantit

Yhteensä

Konserni	Pankki
0,00	0,00

47. Eläkevastuut 31.12.2004

	Konserni	Pankki
Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu		
Eläkesäätiön vastuuvajauksen kattamatta oleva osa		
Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta		
Eläkekulujen oikaisuksi kirjattu eläkesäätiön ylikatteen palautus		
<p>Työntekijöiden eläketurvan järjestäminen:</p> <p>Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty Osuuspankkien Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva Osuuspankkien Eläkesäätiön kautta.</p> <p>Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.</p>		

48. Leasingvastuut

	Konserni	Pankki
Tilikautta seuraavana vuonna maksettavat leasingvuokrat	1 355 132,88	1 355 132,88
Sitä seuraavina vuosina maksettavat leasingvuokrat	6 710 874,78	6 710 874,78
Yhteensä	8 066 007,66	8 066 007,66
<p>Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pankilla on koneiden ja laitteiden leasingsopimuksia tavanomaisin ehdoin. 2. Pankilla on kiinteistöyhtiön koko osakekauppaan liittyvän vuokrasopimuksen mukainen vuokravastuu 31.01.2011 saakka. Vuokravastuun määrä koko sopimusajalta on 12,5 miljoonaa euroa. Ko. Kohteen tiloista 6 prosenttia on pankin omassa käytössä ka muussa kuin omassa käytössä olevat tilat on vuokrattu kokonaan. Vuokrauksen laskennallisen nykyarvon perusteella on tilinpäätökseen kirjattu pakollinen varaus 197.284,44 euroa. 		

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	0,00	0,00	112 681 883,91	112 681 883,91
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	23 010 777,70	23 010 777,70
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	23 010 777,70	23 010 777,70
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	89 671 106,21	89 671 106,21
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00		0,00
Muut	0,00	0,00	89 671 106,21	89 671 106,21
josta luottolupaukset	0,00	0,00	88 130 639,79	88 130 639,79

49. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Pankki

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	0,00	0,00	112 681 883,91	112 681 883,91
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	23 010 777,70	23 010 777,70
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	23 010 777,70	23 010 777,70
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	89 671 106,21	89 671 106,21
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	89 671 106,21	89 671 106,21
josta luottolupaukset	0,00	0,00	88 130 639,79	88 130 639,79

50. Johdannaissopimukset

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa	Konserni		Pankki	
	Kohde-etuuksien arvot		Kohde-etuuksien arvot	
	Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut	Suojaamistarkoituksessa tehdyt	Muut
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut				
Asetetut				
Koronvaihtosopimukset				
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut				
Asetetut				
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset				
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut				
Asetetut				
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Termiinisopimukset				
Optiosopimukset	0,00	0,00	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.

	Konserni	Pankki
	Sopimusten luottovasta-arvot	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

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.

Myyntisaamiset
Ostovelat

	Konserni	Pankki

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

Pankilla/konsernilla ei ole tässä liitetietokohdassa ilmoitettavaa.

53. Henkilöstö sekä toimi- ja valvontaelinten jäsenet

	Konserni		Pankki	
	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
Henkilöstö keskimäärin v. 2004				
Kokoaikainen henkilöstö	338		338	-3
Osa-aikainen henkilöstö	10		10	1
Yhteensä	348	0	348	-2

	Konserni		Pankki	
	Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot	Palkat ja palkkiot	Tulospalkat ja palkkiot
Palkat ja palkkiot 1.1. - 31.12.2004				
Hallintoneuvoston jäsenet	25 152,00		25 152,00	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	234 438,00		234 438,00	

	Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten saamat luotot ja takaukset 31.12.2004		Yhteensä
	Rahalainat	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset	
Hallintoneuvoston jäsenet	5 173 702,91	837 086,63	6 010 789,54
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	688 744,71	80,59	688 825,30
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat	0,00	40 000,00	40 000,00
Yhteensä	5 862 447,62	877 167,22	6 739 614,84

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille sekä heihin luottolaitoslaislaissa 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)

	Konserni	Pankki
Eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat	0,00	0,00
Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00
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	45 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	6,34 %	6 145 267,16	211 581 072,87	14 424 645,14
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Rahoituslaitos				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö	4,12 %	2 081 866,18	62 566 276,68	5 910 922,93
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Keskinäinen vakuutusyhtiö				
Yrityksen nimi:	Op-Henkivakuutus Oy	0,95 %	1 141 319,83	122 441 620,91	35 540 219,99
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Henkivakuutusyhtiö				
Yrityksen nimi:	OP-Kotipankki Oyj	4,82 %	869 271,06	38 017 168,84	8 059 868,25
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Yrityksen nimi:	OP-Asuntoluottopankki	3,92 %	750 000,00	19 595 106,99	335 613,77
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Yrityksen nimi:	Osuuspankkien Keskuspankki Oyj	0,05 %	202 793,60	569 733 051,69	65 591 060,06
Kotipaikka:	Helsinki				
Toimiala:	Luottolaitos				
Lisäksi pankilla on tähän tase-erään merkittyjä osakeomistuksia _____ 2 yrityksessä, joissa omistettujen osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo ja kirjanpitoarvo on alle 168 000 euroa. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on					14 884,59
		Osuus osakkeista tai osuuksista, %	Osakkeiden yhteenlaskettu kirjanpitoarvo	Viimeksi laaditun tilinpäätöksen mukainen oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä 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 _____ 1 yrityksessä, joita ei ole sisällytetty osakkuusyriksinä konsernitilinpäätökseen niiden vähäisen merkityksen johdosta. Näiden osakkeiden ja osuuksien kirjanpitoarvojen yhteenlaskettu määrä on

37 539,55

jatkuu

(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:				

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

62 513

Maksamatta olevien osuusmaksujen yhteenlaskettu määrä

1 311,96

Irtisanotut osuusmaksut

90 222,48

Irtisanotut lisäosuusmaksut

22 940,00

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päätyttyä 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.

57. Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**Konserniyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut 1.1. - 31.12.2004**

Korkotuotot tytäryrityksiltä

Korkokulut tytäryrityksille

Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista tytäryrityksiltä

1 093,23

Saamiset ja velat konserniyrityksiltä 31.12.2004**Saamiset**

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Muut varat

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

Velat

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Muut velat

Siirtovelat ja saadut ennakot

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

53 975,61

0,00

53 975,61

0,00

0,00

0,00

0,00

Konsernitilinpäätöksen laatimista koskevat tiedot

Pankki laati konsernitilinpäätöksen ensimmäisen kerran kuluneella tilikaudella. Näin ollen vertailutietoja edelliseen vuoteen ei ole.

Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvän eliminointieron kirjaamista koskevat periaatteet.

Konsernin sisäisen omistuksen eliminoinnissa tytäryhtiön hankintahetken oman pääoman määrän alittava osuus hankintamenoista on kohdistettu omaisuuserän kirjanpitoarvoon.

59. Tytäryritykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

Yrityksen nimi			
Kotipaikka			
Konserniyritysten äänimäärä			
Tuloslaskelma (1000 euroa)			
Liikevaihto			
Liiketoiminnan muut tuotot			
Liiketoiminnan muut kulut			
Poistot			
Liikevoitto/tappio	0,00	0,00	0,00
Rahoitustuotot ja -kulut			
Satunnaiset erät			
Verot			
Tilikauden voitto/tappio	0,00	0,00	0,00
Tase (1000 euroa)			
Pysyvät vastaavat			
Vaihtuvat vastaavat			
Oma pääoma			
Pakolliset varaukset			
Vieras pääoma			
Taseen loppusumma			
Merkitykseltään vähäiset tytäryritykset, jotka on saatu jättää yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen ilman rahoitustarkastuksen lupaa:			
Yhdistelemättä jätettyjen tytäryritysten lukumäärä		22	kpl
Yhdistelemättä jätettyjen tytäryritysten taseiden loppusumma yhteensä			20 838 532,95
Asunto- ja kiinteistöyhteisöt			19 549 979,41
Muut			1 288 553,54

60. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt osakkuusyrietykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Konsernin omistusosuus %
Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
Osakkuusyrietykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä.	

61. Osakkuusyritykset, jotka rahoitustarkastuksen luvalla jätetty yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Konsernin omistusosuus %	Oma pääoma viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä	Tilikauden tulos viimeksi laaditussa tilinpäätöksessä

Merkitykseltään vähäiset osakkuusyritykset, jotka on saatu jättää yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen ilman rahoitustarkastuksen lupaa:

Yhdistelemättä jätettyjen osakkuusyritysten lukumäärä

kpl

Yhdistelemättä jätettyjen osakkuusyritysten taseiden loppusumma yhteensä

Asunto- ja kiinteistöyhteisöt

Muut

68 578 738,48

68 578 738,48

62. Yhdistelmämenetelmällä konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Yhdistelyn vaikutus omaan pääomaan
Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.	

63. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Selostus yhteisestä vaikutusvallasta
Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.	

64. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen emoyrityksen tilikautta

Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.
--

65. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yritykset, jotka eivät ole luotto- tai rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä

Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.

66. Konserniliikearvon poiston ja konsernireservin vähennyksen erittely

Konsernituloslaskelmaan on merkitty konserniliikearvon poistona ja konsernireservin vähennyksenä seuraavat määrät:

Konserniliikearvon poisto

Konsernireservin vähennys

67. Konserniliikearvon ja konsernireservin erittely

Konserniliikearvo ja konsernireservi on esitetty erikseen taseessa.

68. Laskennallisen verovelan ja sen muutoksen erittely**Konsernitaseeseen merkityt laskennalliset verovelat muodostuvat seuraavista eristä:**

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omaan taseeseen perustuvat

0,01

0,01

Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat
Konserniyritysten omaan tuloslaskelmaan perustuvat

0,00

69. Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä

0,00

Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

0,00

70. Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä yhteisyrityksissä

Tässä liitetietokohdassa ei ilmoitettavaa.

1. Tilinpäätöksen allekirjoitus

.päivänä 2005

2. Lausunto tilinpäätöksestä

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

.päivänä 2005

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

TILINTARKASTUSKERTOMUS

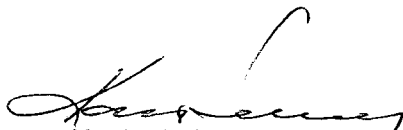
Turun Seudun Osuuspankin edustajistolle

Olemme tarkastaneet Turun Seudun Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. - 31.12.2004. Hallituksen ja toimitusjohtajan laatima tilinpäätös sisältää toimintakertomuksen sekä konsernin ja emopankin tuloslaskelman, taseen ja liitetiedot. Suorittamamme tarkastuksen perusteella annamme lausunnon tilinpäätöksestä ja emopankin 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 osuuspankkilain, osuuskuntalain ja luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten perusteella.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain, Rahoitustarkastuksen antamien määräysten sekä tilinpäätöksen laatimista koskevien muiden määräysten ja säännösten mukaisesti. Tilinpäätös antaa kirjanpitolaisissa tarkoitetulla tavalla oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emopankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen voidaan vahvistaa. Emopankin hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille voidaan myöntää vastuuvapaus tarkastamaltamme tilivuodelta. Hallituksen ehdotus tilikauden tuloksen käsittelystä on lain mukainen.

Turussa 14. päivänä helmikuuta 2005


Kauko Lehtonen
KHT


Mika Kaarisalo
KHT