

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI



TILINPÄÄTÖS 2004

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2004	3
PANKIN LIIKETOIMINTA	3
TULOS	3
TASE	5
KONSERNITILINPÄÄTÖS	6
VAKAVARAISUUS	6
PALVELUVERKKO	7
HALLINTO JA HENKILÖSTÖ	7
RISKIENHALLINTA	8
TILINPÄÄTÖKSEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT	12
LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2005	12
SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005	12
HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ	14
TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT	15
LIITETIEDOT	18
TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET	18
TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT	21
TULOSLASKELMAA koskevat liitetiedot	21
TASETTA koskevat liitetiedot	21
TULOVEROJA koskevat liitetiedot	21
VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA	22
HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ koskevat liitetiedot ...	22
OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ	22
MUUT LIITETIEDOT	22
KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA koskevat liitetiedot	22
LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA, TOSITELAJEISTA JA SÄILYTYSMUODOISTA	32
TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS	34
TILINPÄÄTÖKSEN VARMENNUS	34
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ	35
TOIMIPAIKAT	365

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS 1.1 - 31.12.2004

Suupohjan Osuuspankki on paikallispankki, jonka päätoimialueen muodostavat Jurvan, Karijoen ja Teuvan kunnat sekä Kauhajoen ja Kiristiinankaupungin kaupungit. Lisäksi Suupohjan Osuuspankilla on sivukonttorit Espoossa, Helsingissä, Kemissä, Torniossa ja Vantaalla. Vuosi 2004 oli pankin 13. toimintavuosi. Pankin asiakaskunta koostuu lähinnä yksityisasiakkaista sekä toimialueen pienistä ja keskisuurista yrityksistä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu saavutti tilikaudelle asetetut tavoitteet ja tuloskehitys jatkui odotusten mukaisesti. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja säilyttämään kannattavuutensa. Pankki avasi vuoden 2004 aikana uuden konttorin Kemiin sekä osti Seinäjoella toimineen sijoituspalveluyrityksen koko osakekannan ja siirsi toiminnon osaksi pankin sijoituspalvelua.

Pankin tase kasvoi vuoden 2004 aikana 11,1 %, ja tase oli vuoden lopussa 476 594 tuhatta euroa. Talletusten kasvu oli 40 889 tuhatta euroa eli 11,9 %. Pankin varainhankinta oli yhteensä 404 655 tuhatta euroa (359 923 tuhatta euroa). Luotot kasvoivat 12,3 % ja olivat tilikauden päättyessä 374 493 tuhatta euroa. Pankki sai uusia asiakkaita vuoden aikana 2 767 ja pankin asiakasmäärä on jo lähes 41 767.

Toiminnan volyymi kehittyi hyvin erityisesti uusissa konttoreissa, mutta myös useimmissa perustoimialueen konttoreissa. Kilpailukyky palvelumaksuissa kuin rahan hinnoittelussakin pystyttiin säilyttämään. Uudet konttorit vakiinnuttivat asemaansa ja paransivat tuloksiaan. Palkkiotuotot kasvoivat myös volyymien hyvän kehityksen ansiosta. Pankin asiakasläheinen toimintatapa ja hyvä palvelu aikaansaivat uusasiakashankinnan onnistumisen ja asiakkuuksien lujittamisen.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluvat myös yhteistyökumppaneiden mm. Aktian sijoitusrahastot sekä Veritaksen sijoitusrahastot ja vakuutus tuotteet.

Heinäkuun alussa allekirjoitettiin sopimus, jonka perusteella kaikki Suomessa käteisautomaattipalveluja tarjoavat pankit keskittivät kyseiset palvelunsa Otto.- käteisautomaattiverkkoon. Yhteistyö mahdollistaa käteisautomaattien kehitystarpeiden tehokkaan toteuttamisen ja samalla saavutetaan kustannussäästöjä päällekkäisten automaattiverkkojen poistussa.

TULOS

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto oli 4 661 tuhatta euroa (4 751 tuhatta euroa). Liikevoitto pieneni 1,9 % edelliseen tilikauteen verrattuna. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 % (1,2 %).

Pankin keskeiset tuloslaskelman erät ovat kehittyneet edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1-12/2004	1-12/2003	Muutos%
Rahoituskate	12 204	12 604	-3,2
Muut tuotot	4 787	4 293	11,5
Tuotot yhteensä	16 991	16 897	0,6
Henkilöstökulut	-5 339	-5 115	4,4
Muut hallinnon kulut	-3 798	-3 703	2,6
Muut kulut	-3 035	-3 052	-0,6
Luottotappiot	-158	-276	-42,8
Liikevoitto	4 661	4 751	-1,9
Tilikauden tulos	1 460	1 836	-20,5
Kulujen suhde tuottoihin	0,7	0,7	

Yleinen alhainen korkotaso ja marginaalien kapeneminen vaikuttivat rahoituskatetta pienentävästi. Myös pankin valtion ja yritysten velkasitoumuksiin tekemien maksuvalmiusreservien sijoitusten korkotuotot laskivat merkittävästi. Menetykset osin korvasi volyymin kasvusta muodostunut korkokate. Myös järjestämättömien luottojen korkosaamisten määrä oli alhaisella tasolla. Rahoituskate pieneni 400 tuhannella eurolla eli 3,2 %:lla 12 204 tuhanteen euroon. Korkotuotot vähenivät edellisvuoteen verrattuna 253 tuhatta euroa eli 1,4 %. Korkokulujen kasvu edellisvuoteen verrattuna oli 146 tuhatta euroa eli 2,9 %.

Muut tuotot kasvoivat 11,5 % ja olivat kokonaismäärältään 4 787 tuhatta euroa. Saadut osingot nousivat 108,4 %:lla 229 tuhanteen euroon. Palkkiotuotot, 2 959 tuhatta euroa, kasvoivat 12,7 %:lla edellisestä vuodesta. Palkkiotuottojen lisääntymiseen vaikuttivat mm. vakuutus- ja arvopaperikaupan palkkioiden lisääntymien. Liiketoiminnan muut tuotot lisääntyivät 18,7 %:lla 1 104 tuhanteen euroon. Muiden tuottojen lisääntymiseen vaikuttivat merkittävimpana eränä kiinteistöjen myyntivoitot. Toisaalta liiketoiminnan muut tuotot vähenivät.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja sosiaalikulusta. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5 339 tuhatta euroa, mikä oli 4,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 145 henkilöä. Henkilömäärä kasvoi 3 hengellä vuoden aikana.

Hallintokulut ilman henkilöstökuluja kasvoivat 2,6 prosenttia 3 798 tuhanteen euroon. Palkkiokulut kasvoivat 14,4 prosenttia ollen 376 tuhatta euroa. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 504 tuhatta euroa (530 tuhatta euroa). Arvon alentumispoistoja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ja pysyvien vastaavien arvopapereissa kirjattiin 18 tuhatta euroa (45 tuhatta euroa). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 0,5 % 2 137 tuhanteen euroon.

Luotto- ja takaustappiot vähenivät 23,0 %:lla ja niiden bruttomäärä oli 290 tuhatta euroa. Pankki sai aikaisemmin luottotappioiksi kirjatusta saatavista luottotappioiden palautuksia 132 tuhatta euroa. Luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 42,8 % pienempi kuin edellisenä vuonna.

TASE

Talletukset

Suupohjan Osuuspankin tase kasvoi tilikauden aikana 47 455 tuhatta euroa ja oli vuoden lopussa 476 594 tuhatta euroa. Talletuskasvu oli vuoden aikana 40 889 tuhatta euroa eli 11,9 prosenttia. Yleisön talletuksia oli vuoden lopussa 383 364 tuhatta euroa ja niiden keskiporkko oli 1,1 %.

Käyttely- ja säästämistilit kasvoivat vuoden aikana 26 847 tuhatta euroa eli 10,5 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 283 813 tuhatta euroa. Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 14 042 tuhatta euroa eli 16,4 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 99 550 tuhatta euroa.

Muu vieras pääoma ja sitoumukset

Tilinpäätöksessä pankin vieras pääoma oli yhteensä 430 330 tuhatta euroa, josta talletusten osuus oli 89,1 %. Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana yhden joukkovelkakirjalainan ja yhden debentuurilainan, yhteensä 4 358 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä pankilla oli joukkovelkakirja lainoja yhteensä 14 615 tuhatta euroa (12 395 tuhatta euroa) ja debentuurilainoja 6 676 tuhatta euroa (5 054 tuhatta euroa).

Velat luottolaitoksille olivat 547 tuhatta euroa (1 335 tuhatta euroa). Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Pankkitakausten ja muiden taseen ulkopuolisten sitoumusten määrä oli 20 411 tuhatta euroa, mikä on 1 509 tuhatta euroa suurempi kuin edellisen vuoden lopussa.

Luotonanto

Suupohjan Osuuspankin luottokanta oli tilikauden lopussa 374 493 tuhatta euroa (333 441 tuhatta euroa) ja sen keskiporkko oli 4,1 %. Luottojen nettolisäys oli 41 051 tuhatta euroa eli 12,3 prosenttia. Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 138 926 tuhatta euroa. Luotonantoon sisältyvien valtion varoista välitettyjen luottojen määrä oli 18 147 tuhatta euroa (18 004 tuhatta euroa). Yleisestä alhaisesta korotasosta johtuen erityisesti asuntolainojen kysyntä jatkui vilkkaana. Asuntolainakannan kasvu nosti hieman kotitaloussektorin osuutta.

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 3 331 tuhatta euroa eli 1 263 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia asiakkailta 145 tuhatta euroa (633 tuhatta euroa). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,9 % (0,8 %) koko luotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Kiinteistöt

Pankin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöksessä 13 867 tuhatta euroa (13 725 tuhatta euroa). Muussa kuin omassa käytössä olevaan kiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6 481 tuhatta euroa, mikä on 1,36 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Tilikauden aikana aktivoitiin 69 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Tilikauden aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 741 tuhannen euron arvosta ja osti 719 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 345 tuhatta euroa myyntivoittoa.

Muu sijoitustoiminta

Muuhun kuin luotonantoon sijoitetut varat olivat sijoitettuna lähinnä talletuksiin muihin luottolaitoksiin, saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Pankin sijoitukset saamistodistuksiin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä 14 107 tuhatta euroa, mikä on 40 % vähemmän kuin edellisenä vuonna. Talletukset muihin luottolaitoksiin olivat 63 617 tuhatta euroa. Määrä oli 17 221 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Pankki lisäsi tilikauden aikana sijoituksiaan vaihtuviin vastaaviin kuuluvissa osakkeissa ja osuuksissa. Näiden yhteismäärä oli tilikauden päättyessä 3 534 tuhatta euroa (2 720 tuhatta euroa).

Oma pääoma ja varaukset

Oma pääoma lisääntyi 33 723 tuhanteen euroon. Vuonna 2004 luottotappiovarausta lisättiin 2 608 tuhatta euroa (2 162 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta on 6 642 tuhatta euroa siirretty vararahastoon.

Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Suupohjan Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistamat tytäryhtiöt Hemgrundet Ab, Kauhajoen Kassatalo Oy, Pohjanmaan Monitoimikeskus, Kiinteistö Oy Kristiinan Kehätie, Kiinteistö Oy Kultapensas, Kiinteistö Oy Metsälä, Kiinteistö Oy Topeekanranta, Kristinestad Hotellfastigheter Ab sekä emopankin 73,5 %:sti omistama Asunto Oy Viherkaksio ja 55,3 %:sti omistama Kiinteistö Oy Aronkylä. Konsernitilinpäätöstä ei laadita, koska tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

VAKAVARAISUUS

Suupohjan Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,29 prosenttiyksikköä 15,57 prosenttiin.

Pankin vakavaraisuuteen vaikuttavat erät ja vakavaraisuussuhde ovat muuttuneet vuoden aikana seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2004	31.12.2003
Ensisijaiset omat varat	42 610	39 141
Toissijaiset omat varat	4 422	3 251
Yhteensä	47 032	42 392
Riskipainotetut saamiset	302 053	277 471
Vakavaraisuussuhde	15,57 %	15,28 %
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin	14,11 %	14,11 %

Vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi taseen kasvu ja debentuurin liikkeeseenlasku.

Vakavaraisuussuhteen kehitys viideltä viimeiseltä vuodelta on ollut seuraava:

2004	2003	2002	2001	2000
15,57	15,28	16,83	16,09	15,22

PALVELUVERKKO

Pankilla on toimialueellaan 30 palvelupistettä. Pankin asiakas voi palvelupisteiden lisäksi käyttää itsepalveluna maksu- ja käteisautomaatteja sekä Internet-pankkia. Vuonna 2004 itsepalvelun osuus kaikista asiakkaiden peruspalvelutapahtumista oli 86,3 %. Internet-asiakkaita pankilla oli vuoden lopussa 10 894.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin jäsenmäärä 31.12.2004 oli 12 818 jäsentä (12 105 vuonna 2003).

Suupohjan Osuuspankin ensimmäinen edustajiston postivaali järjestettiin 4. – 17.5.2004. Vaalin äänestysprosentti oli 40,0 % ja ääniä annettiin kaikkiaan 4 828 kappaletta. Uusi edustajisto aloitti nelivuotisen toimikautensa 1.7.2004.

Edustajisto kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajina Heino Karhu ja Antti Mäkelä. Hallintoneuvosto kokoontui 5 kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet:

Ahtiainen Risto	yrittäjä
Ala-Ikkela Paula	työterveyshoitaja
Alanen Erkki	maanviljelijä
Ekman Kurt	yrittäjä
Hahto Kalle	yrittäjä
Haikonen Juha	yrittäjä
Hakala Erkki	sähköasentaja
Hakala Vappu	luokanopettaja
Hallivuori Antti	maanviljelijä
Hatanpää Kerstin	maanviljelijä
Hautaviita Tarja	maanviljelijä
Havunen Sirkka-Liisa	yrittäjä/emäntä
Honkaranta Risto	maanviljelijä
Järviluoma Heikki	yrittäjä
Kaari Harri	yrittäjä
Kallio Elisa	laitosapulainen
Kantojärvi Sulo	aluejohtaja
Karhu Heino	maanviljelijä
Koljonen Aaro	maanviljelijä
Kujanpää Pentti	myyjä
Kulmala Rainer	maanviljelijä
Kuutti Hanna	yrittäjä

Laipio Arja	myyjä
Latva-Käyrä Kaija	yrittäjä
Leppinen Marjatta	maanviljelijä
Lyly-Yrjänäinen Irja	luokanopettaja
Majasaari Annikki	yrittäjä
Marttila Heikki	maanviljelijä
Mattila Aarre	maalari
Mäkelä Antti	maanviljelijä
Niemi Erkki	maanviljelijä
Nurmela Minna	yrittäjä
Peltoniemi Johanna	talouspäällikkö
Pääkkönen Markku	yrittäjä
Rinta-Halkola Juhani	yrittäjä
Rintaluoma Arvo	hieroja
Rotola-Pukkila Salme	maanviljelijä
Saarela-Mäkynen Eija	yrittäjä
Salomaa Jussi	levyseppä
Teirfolk Bror	turkistarhaaja
Uusitalo Pirkko	elintarv.työntekijä
Vainionkulma Hannu	koulunjohtaja
Vainionpää Arto	maanviljelijä
Varsala Antti	maanviljelijä
Viertola Jouko	maanviljelijä
Viljanmaa Kaisu	perhepäivähoitaja

Suupohjan Osuuspankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Heikki Lahti-Kala ja varapuheenjohtajana Osmo Peltola sekä toimitusjohtajana Leo Korpi-Halkola. Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Lahti-Kala Heikki	maanviljelijä
Peltola Osmo	yrittäjä
Leskinen Antti	työpäällikkö
Lillandt Runar	maanviljelijä
Ojala Antero	maanviljelijä
Rönnlund Raimo	maanviljelijä
Korpi-Halkola Leo	toimitusjohtaja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 145 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 130 (129) ja osa-aikaisia 15 (13) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 3 henkilöllä.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Tatu Huhtala, KHT (Ernst & Young Oy, KHT-yhteisö). Sisäisenä tarkastajana on toiminut Markku Koskiniemi.

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu säästöpankkien kokonaan omistamaan Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin ja Paikallisosuuspankkiliitto ry:n omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Pankin palveluja voi käyttää myös Automatia Pankkiautomaatit Oy:n Otto. – käteisautomaateilla.

RISKIENHALLINTA

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet

Suupohjan Osuuspankin riskienhallinta perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategian mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutahan pankki kattaa tilinpäätöksessään riittävällä luottotappio- ja muilla kulukirjauksilla.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on sijoitettu luottoina pankin asiakkaille. Luotonannosta kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 56,9 % (56,5 %). Maaseutuyrittäjien osuus luotonannosta on 20,2 % (21,0 %) ja muiden 22,9 % (22,5 %). Vajaa puolet 43 % (44 %), pankin koko luotonannosta on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukykyä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin rahoitusjohtolle, paikallisjohtokunnille, luottotoimikunnille ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden mm. vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin.

Luottokannan tilaa mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seurataan jatkuvasti. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa 20:n suurimman asiakaskokonaisuuden asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista eikä myöskään sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut pankille ylittäisivät 10 prosenttia pankin omista varoista.

Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Rahoitusriski

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

Suupohjan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen kuitenkin yli 37 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Vuoden 2004 aikana pankin rahoitusasema oli jatkuvasti hyvä ja vakaa.

Korkoriski

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

Pankin luotoista 94,0 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista 61,4 % on viitekorkoisia. Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Taseriskien hallintaan Suupohjan Osuuspankissa otettiin vuoden 2004 aikana käyttöön malli, jonka avulla rakenteellisen korkoriskin mittaamisessa ja hallinnassa voidaan paremmin ottaa huomioon muutokset taseen rakenteessa. Mallin avulla voidaan simuloida erilaisten korkoskenaarioiden vaikutuksia rahoituskatteeseen ja huomioida muutokset taseen rakenteessa ja tilien käyttäytymisessä. Rahoituskatesimuloinnin pohjana käytetään markkinakoroista johdettuja termiinikorkoja sekä oletuksia taseen muutoksista. Lisäksi rakenteellista korkoriskiä mitataan erilaisten riskiskenaarioiden avulla.

Korkoriskin mittaamisessa käytetään gap-analyysia. Herkkyysanalyysi mittaa yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksen vaikutusta vuotuisen rahoituskatteeseen. Näin laskettu pankin korkoriski oli 31.12.2004 + 2,26 %:a vuoden 2003 rahoituskatteesta.

Kiinteistöriski

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

Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin kiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta Suupohjan Osuuspankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Yksityiskohtaiset tiedot kiinteistöomaisuudesta mm. sitoutuneesta pääomasta kiinteistölajeittain ja vajaakäyttöasteesta käyvät ilmi liitetiedosta 24.

Pankki purki arvonkorotuksia tilikaudella 16 tuhannella eurolla (0 tuhatta euroa).

Muut sijoitusriskit/ Osakeriskit

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

Pankki sijoittaa osakkeisiin ja osuuksiin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yhteensä 3 870 tuhatta euroa.

Strategiset ja toimintariskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Paikallisosuuspankkiliiton analyyseja paikallisosuuspankkien tilasta ja kehityksestä sekä keskusrahallaitoksen analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä sekä ryhmän yhteisesti keskusyksikölle vahvistamaa suunnitteluasiakirjaa.

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin toiminnallisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentää laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset (viranomaisen hyväksymät) sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on pyritty varautumaan jatkuvuussuunnittelulla.

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot kaksi kertaa vuodessa.

Vapaaehtoiset ja pakolliset rahastot

Suupohjan Osuuspankki kuuluu Paikallisosuuspankkien vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on paikallisosuuspankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 7,9 miljoonaa euroa (6,9 milj. euroa). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi kaikki pankit kuuluvat talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 25 000 euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 0,2 milj. euroa. Suupohjan Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

TILINPÄÄTÖKSEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2005

Yleisestä, pitkään jatkuneesta alhaisesta korkotasosta sekä luottosalkun rakenteen muutoksesta johtuen rahoituskate tulee edelleen pienenemään viime vuoden tasosta, mutta hitaammin kuin kolmena edellisenä vuotena.

Peruspankkitoiminnan volyymien kehityksen odotamme jatkuvan nykyisellään.

Kustannuskehityksen ennustamme noudattavan yleistä kustannustason nousuvauhtia.

Vuonna 2005 odotamme tuloksetekokykymme säilyvän.

SÄÄNNÖSMUUTOKSET VUONNA 2005

Pankkien tilinpäätöskäytäntöä sääntelevä säännöstö kuten luottolaitoslaki, muuttuu 1.1.2005. Muutoksen myötä pankeille tulee mahdollisuus laatia tilinpäätöksensä IAS-standardeja noudattaen. Luottolaitoslain muutos kuitenkin edellyttää, että pankki esittää rahoitusvälineet käyvästä arvostaan IAS-standardeja vastaavalla tavalla, vaikka pankki ei muuten sovelle IAS-standardeja.

Suupohjan Osuuspankki on päättänyt, ettei se siirry laatimaan tilinpäätöstään IAS-standardeja noudattaen kuin luottolaitoslain edellyttämässä laajuudessa.

HALLITUKSEN ESITYS VOITON KÄYTTÄMISESTÄ

Hallitus esittää edustajiston kokoukselle, että tilikauden voitto, 1.460.068,35 €
käytetään seuraavasti:

Maksetaan korkoa osuuspääomalle ja lisäosuus-
pääomalle 2,07 % 172.564,85 €

Yhteensä 172.564,85 €

Mikäli siirrot hyväksytään esitetyllä tavalla, ovat rahastojen määrät siirtojen jälkeen seuraavat:

Osuuspääoma 8.324.180,71 €

Muut sidotut rahastot 9.933.724,66 €

Vapaat rahastot 2.476.947,12 €

Edellisten tilikausien voitto 12.822.571,91 €

Yhteensä 33.557.424,40 €

TULOSLASKELMA- JA TASETIEDOT

TULOSLASKELMA, EUR	1.1.-31.12.2004	1.1.-31.12.2003
Korkotuotot	17 323 973,19	17 577 046,42
Korkokulut	-5 119 595,73	-4 973 161,88
RAHOITUSKATE	12 204 377,46	12 603 884,54
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	229 028,17	109 914,50
Muista yrityksistä	229 028,17	109 914,50
Palkkiotuotot	2 959 281,82	2 626 449,46
Palkkiokulut	-375 754,83	-328 613,95
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	494 419,08	626 485,86
Arvopaperikaupan nettotuotot	477 468,82	613 923,24
Valuuttatoiminnan nettotuotot	16 950,26	12 562,62
Liiketoiminnan muut tuotot	1 104 210,15	930 324,12
Hallintokulut	-9 137 375,86	-8 818 661,89
Henkilöstökulut	-5 339 364,19	-5 115 391,20
Palkat ja palkkiot	-4 278 281,53	-4 093 152,83
Henkilösivukulut	-1 061 082,66	-1 022 238,37
Eläkekulut	-823 381,89	-783 810,71
Muut henkilösivukulut	-237 700,77	-238 427,66
Muut hallintokulut	-3 798 011,67	-3 703 270,69
Poistot ja arvonal. aineellisista ja aineett. hyödykkeistä	-504 050,19	-529 662,78
Liiketoiminnan muut kulut	-2 137 062,94	-2 148 366,93
Luotto- ja takaustappiot	-157 939,46	-276 111,89
Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopap. arvonalentumiset	-17 932,47	-45 000,00
LIIKEVOITTO	4 661 200,93	4 750 641,04
TULOS ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	4 661 200,93	4 750 641,04
Tilinpäätössiirrot	-2 607 906,15	-2 161 509,63
Tuloverot	-593 226,43	-753 461,51
Tilikauden verot	-593 226,43	-753 432,17
Muut välittömät verot	0,00	-29,34
TILIKAUDEN VOITTO	1 460 068,35	1 835 669,90

TASE

VASTAAVAA	31.12.2004	31.12.2003
Käteiset varat	2 539 539,90	3 269 977,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistod.	6 911 707,06	11 886 797,25
Saamiset luottolaitoksilta	63 617 289,35	46 396 752,64
Vaadittaessa maksettavat	7 563 214,97	3 196 508,26
Muut	56 054 074,38	43 200 244,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	377 318 723,99	336 155 591,48
Saamistodistukset	7 195 332,96	11 626 658,46
Julkisyhteisöiltä	2 000 000,00	500 734,70
Muilta	5 195 332,96	11 125 923,76
Osakkeet ja osuudet	3 869 523,46	2 917 625,89
Aineettomat hyödykkeet	200 587,92	128 011,96
Aineelliset hyödykkeet	13 005 174,69	12 875 240,43
Kiinteistöt sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	12 087 069,47	11 965 642,70
Muut aineelliset hyödykkeet	918 105,22	909 597,73
Muut varat	113 348,77	224 463,49
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 822 876,72	3 658 321,34
VASTAAVAA YHTEENSÄ	476 594 104,82	429 139 440,85

TASE

VASTATTAVAA	31.12.2004	31.12.2003
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	546 782,38	1 335 141,44
Luottolaitoksille	546 782,38	1 335 141,44
Vaadittaessa maksettavat	546 782,38	1 335 141,44
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	401 441 962,26	360 399 869,20
Talletukset	383 363 567,06	342 474 280,89
Vaadittaessa maksettavat	283 813 364,56	256 966 092,20
Muut	99 550 202,50	85 508 188,69
Muut velat	18 078 395,20	17 925 588,31
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 615 198,67	12 394 886,32
Joukkovelkakirjalainat	13 602 000,00	12 012 000,00
Muut	1 013 198,67	382 886,32
Muut velat	4 756 522,64	5 563 487,94
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 293 738,31	2 065 392,89
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 676 032,78	5 054 032,78
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	430 330 237,04	381 249 322,63
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	12 533 878,53	9 925 972,38
Vapaaehtoiset varaukset	12 533 878,53	9 925 972,38

OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	8 324 180,71	8 271 858,99
Muut sidotut rahastot	9 933 724,66	9 949 586,79
Vararahasto	9 933 724,66	9 949 586,79
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto	11 535 068,41	9 866 595,10
Tilikauden voitto	1 460 068,35	1 835 669,90
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	33 729 989,25	32 400 657,90
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	476 594 104,82	429 139 440,85

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET, EUR	31.12.2004	31.12.2003
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	4 577 752,18	5 069 782,81
Muut	1 957 262,65	1 693 312,09
Asiakkaan hyväksi annettut peruuttamattomat sitoumukset		
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	13 875 909,04	12 139 280,62

LIITETIEDOT TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

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

Konsernitilinpäätös

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

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 53.

Vaihtuvat ja pysyvät vastaavat

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

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

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

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

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

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

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

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

Saamiset ja velat

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä olevaan ja muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Jaosta on erittely liitetiedossa 24. Saatavien turvaamiseksi hankittu kiinteistöomaisuus sisältyy muussa kuin omassa käytössä olevaan omaisuuteen. Saatavien turvaamiseksi hankitusta kiinteistöomaisuudesta on erittely liitetiedossa 17.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintahintaan.

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

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumispoistona kuluksi. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuuksi. Saatavien turvaamiseksi hankitun kiinteistöomaisuuden arvonalennukset ja palautukset esitetään kuitenkin tuloslaskelman erässä Luotto- ja takaustappiot.

Pankin keskeiset kiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti pääosin tuottoarvomenetelmää käyttäen. Arviot perustuvat kiinteistökohteesta saadun tai saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Tuottoarvomenetelmän ohella erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle hyväksytyyn arvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat asuin- ja toimistorakennusten osalta 35 -40 vuotta, liikekiinteistöjen ja rakennelmien osalta 30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 6 vuotta. Muut pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Pankin omistamiin osakehuoneistoihin tehtyjä perusparannusmenoja on aktivoitu aineellisiin hyödykkeisiin.

Luotto- ja takaustappiot

Luotto- ja takaustappioihin on kirjattu toteutuneet (lopulliset) luottotappiot ja kohdistetut luottotappiovaraukset sekä asiakkaan rahoittamisesta syntyneen saamisen sijaan hankitun omaisuuden arvonalennukset ja myyntitappiot.

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

Luottotappioiden vähennykseksi on kirjattu takaisinsaadut toteutuneena luottotappioina aikaisemmin kirjatut erät, kohdistettujen luottotappiovarausten peruutukset ja saamisen sijaan hankitun omaisuuden myyntivoitot.

Järjestämättömät saamiset

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Satunnaiset erät ja pakolliset varaukset

Pankki ei ole kirjannut satunnaisia eriä eikä pakollisia varauksia.

Tilinpäätössiirtojen kertymä - Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Verot

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

TILINPÄÄTÖSTÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT (numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

TULOSLASKELMAA koskevat liitetiedot

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

TASETTA koskevat liitetiedot

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

TULOVEROJA koskevat liitetiedot

- 44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA

koskevat liitetiedot

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

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ koskevat liitetiedot

- 52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

- 53 Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet eriteltyinä

MUUT LIITETIEDOT

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA koskevat liitetiedot

- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

Seuraavissa liitetiedoissa ei ole ilmoitettavaa (numerointi noudattaa Rahoitustarkastuksen määräystä 106.1)

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 19 Leasingkohteet
- 25 Luottolaitoksen hallussa olevat omat osakkeet
- 28 Erittely yhdistellyistä vastaavien eristä
- 29 Velkojen nimellisarvon ja kirjanpitoarvon erotus
- 33 Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä
- 36 Erilajiset osakkeet ja osuudet sekä omat osakkeet ja osuudet
- 37 Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvien jakokelvottomien erien määrä
- 38 Osakeannit, optio-oikeuksien ja vaihtovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskut tilikauden aikana
- 39 Osakkaiden omistus
- 40 Pääomasijoitukset ja pääomalainat
- 41 Erittely yhdistellyistä vastattavien eristä

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

- 49 Johdannaissopimukset
- 50 Omaisuuden myynnistä asiakkaan lukuun syntyvien ja omaisuuden ostamisesta asiakkaan lukuun syntyvien ostovelkojen yhteenlasketut määrät
- 51 Tiedot muista luottolaitoksen antamista vastuusitoumuksista ja vastuista

MUUT LIITETIEDOT

- 56 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1 Korkotuotot ja korkokulut tase-erittäin eriteltyinä

Korkotuotot	2004	2003
Saamisista luottolaitoksilta	1 003 029,97	1 047 227,03
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15 485 105,14	15 300 606,71
Saamistodistuksista	822 252,52	1 201 163,74
Muut korkotuotot	13 585,56	28 048,94
Yhteensä	17 323 973,19	17 577 046,42

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 181,67	1 187,69
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	4 162 857,38	3 921 768,08
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	482 022,35	583 515,16
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	222 173,62	240 416,48
Pääomailainoista		
Muut korkokulut	250 360,71	226 274,47
Yhteensä	5 119 595,73	4 973 161,88

3 Arvopaperikaupan nettotuotot eriteltyinä

	2004	2003
Saamistodistusten kaupan nettotuotot	263 088,28	98 209,29
Osakkeiden ja osuuksien kaupan nettotuotot	214 380,54	515 713,95
Muun arvopaperikaupan nettotuotot		
Yhteensä	477 468,82	613 923,24

4 Tilikauden aikana ostettujen ja myytyjen vaihtuviin vastaaviin luettujen arvopapereiden yhteenlasketut määrät

	2004	
	Ostot	Myynnit
Saamistodistukset	3 162 675,00	5 716 909,48
Osakkeet ja osuudet	7 671 049,40	7 088 578,00

5 Liiketoiminnan muut tuotot ja muut kulut eriteltyinä

Muut tuotot	2004	2003
Vuokratuotot kiinteistöstä ja kiinteistöyhteisöistä	529 272,35	501 907,96
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutusvoitot		
Muut tuotot	229 964,00	310 070,02
Yhteensä	1 104 210,15	930 324,12

Muut kulut

Vuokratulot	521 467,73	570 592,94
Kulut kiinteistöistä ja kiinteistöyhteisöistä	771 404,98	672 263,54
Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien luovutustappiot		7 095,62
Muut kulut	844 190,23	898 414,83
Yhteensä	2 137 062,94	2 148 366,93

6 Poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot

Aineelliset hyödykkeet	469 116,83	468 389,03
Aineettomat hyödykkeet	34 933,36	61 273,75

Arvon alentumiset

Aineelliset hyödykkeet		
Aineettomat hyödykkeet		
Yhteensä	504 050,19	529 662,78

7 Luotto- ja takaustappiot sekä pysyviin vastaaviin**kuuluvien arvopapereiden arvonalentumiset**

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	110 831,94	476 953,00
- takaisin saadut ja palautetut luottotappiot	202 250,10	200 841,11
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	249 357,62	
- takaisin saadut takaustappiot		
Väliaikaisesta omaisuudesta		
- vähennykset		
Vakuutuskorvaukset		
Yhteensä	157 939,46	276 111,89

Luotto- ja takaustappiot

+ tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot	282 669,17	247 955,92
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	282 669,17	319 617,60
- palautukset aikaisempina vuosina toteutuneista luottotappioista	131 776,51	99 928,36
+ tilikauden aikana tehdyt kohdistetut luottotappiovaraukset	360 189,56	548 614,68
- aikaisemmin tehtyjen kohdistettujen luottotappioiden peruutukset tilikauden aikana	70 473,59	100 912,75
+/- vakuutuskorvaukset		
Tilinpäätökseen kirjatut luotto- ja takaustappiot	157 939,46	276 111,89

**Pysyviin vastaaviin kuuluvien arvopapereiden
arvonalentumiset**

Arvonalentumiset Peruutukset
17 932,47

9 Tilinpäätössiirrot eriteltyinä**2004****2003**

Poistoeron muutos		
Yleisen tappiovarauksen muutos		
Muiden vapaaehtoisten varausten muutos	2 607 906,15	2 161 509,63
Yhteensä	2 607 906,15	2 161 509,63

12 Tuotot markkina-alueittain ja toimialoittain**2 004****2 003**

Toimiala:		
Pankkitoiminta	16 991 316,68	16 897 058,48
Sijoitusrahastotoiminta		
Sijoituspalveluyritystoiminta		
Arvopaperikauppa		
Kiinteistösijoitustoiminta		
Yhteensä	16 991 316,68	16 897 058,48

Tuottoihin sisältyvät: rahoituskate, osinko- ja palkkiotuotot, arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot sekä liiketoiminnan muut tuotot. Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

Henkilöstö toimialoittain (keskimäärin)**2004****2003**

Toimiala:		
Pankkitoiminta	144	142
Sijoitusrahastotoiminta		
Sijoituspalveluyritystoiminta		
Arvopaperikauppa		
Kiinteistösijoitustoiminta		
Yhteensä	144	142

Pankin markkina-alueena on Suomi.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**13 Keskuspankkirahoituksen oikeuttavien saamistodistusten erittely****2004****2003**

Valtion velkasitoumukset		
Valtion liikkeeseen laskemat joukkovelkakirjat	6 911 707,06	11 886 797,25

Suomen Pankin sijoitustodistukset
Pankkien sijoitustodistukset
Muut

Yhteensä	6 911 707,06	11 886 797,25
----------	--------------	---------------

**15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
sektoreittain sekä niihin kohdistetut
luottotappiovaraukset ja niiden peruutukset**

	2004	2003
Yritykset	83 792 854,47	73 124 810,65
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 966 830,37	2 789 215,92
Julkisyhteisöt	160 739,50	206 660,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 782 725,61	1 581 127,18
Kotitaloudet	288 591 385,10	258 421 762,34
Ulkomaat	24 188,94	32 014,77
Yhteensä	377 318 723,99	336 155 591,48

	2004	2003
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden alussa	2 423 969,06	3 074 204,83
+ tilikauden aikana tehdyt uudet varaukset	367 953,52	476 953,00
- tilikauden aikana peruutetut varaukset	107 345,84	162 473,88
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin tehty kohdistettu luottotappiovaraus	282 669,17	964 714,89
Kohdistetut luottotappiovaraukset tilikauden lopussa	2 401 907,57	2 423 969,06

**16 Järjestämättömät ja muut nollakorkoiset
saamiset sektoreittain**

	2004		2003	
	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoiset saamiset	Järjestämättömät saamiset	Muut nollakorkoi- set saamiset
Yritykset	1 201 090,75	13 893,26	643 501,00	494 585,38
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				
Julkisyhteisöt				
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	8 800,00	2 730,72	9 714,26	1 541,43
Kotitaloudet	2 121 375,39	128 434,41	1 414 815,60	137 347,32
Ulkomaat				
Yhteensä	3 331 266,14	145 058,39	2 068 030,86	633 474,13

**17 Maksamatta jääneen saamisen vakuutena ollut
sekä asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämiseksi
hankitun omaisuuden kirjanpitoarvo**

	2004	2003
Kiinteistöt ja kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet	339 062,89	358 857,44
Muut osakkeet ja osuudet		
Muu omaisuus		
Yhteensä	339 062,89	358 857,44

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

	2004	2003
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00
Saamistodistukset	2 379 349,65	2 826 318,03
Yhteensä	2 379 349,65	2 826 318,03

Saamiset samaan konsolidointiryhmään kuuluvilta
ja omistusyhteisyrityksiltä

20 Saamistodistukset

	2004	2003
Kirjanpitoarvo		
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	10 173 237,58	19 477 823,44
Julkisesti noteeratut	9 837 237,58	18 941 088,74
Muut	336 000,00	536 734,70

Pysyviin vastaaviin kuuluvat saamistodistukset	3 933 802,44	4 035 632,27
Julkisesti noteeratut	3 933 802,44	4 035 632,27
Muut		
Yhteensä	14 107 040,02	23 513 455,71
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus	2004	2003
Saamistodistukset	314 600,28	227 624,97
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	149 882,38	98 299,63
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten nimellisarvon ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Pysyviin vastaaviin kuuluvien saamistodistusten kirjanpitoarvon ja sitä alemman nimellisarvon välinen erotus		
Saamistodistukset		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Saamistodistukset ja keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset eriteltyinä	2004	2003
Valtion velkasitoumukset		
Kuntatodistukset		
Yritystodistukset		
Sijoitustodistukset		
Vaihtovelkakirjalainat		303 601,07
Muut joukkovelkakirjalainat	10 666 089,71	20 565 855,66
Muut	3 440 950,31	2 643 998,98
Yhteensä	14 107 040,02	23 513 455,71
21 Osakkeet ja osuudet omaisuuslajeittain	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	3 534 209,63	2 719 741,39
Julkisesti noteeratut	3 444 645,65	2 472 374,09
Muut	89 563,98	247 367,30
Pysyviin vastaaviin kuuluvat osakkeet ja osuudet	335 313,83	197 884,50
Julkisesti noteeratut		
Muut	335 313,83	197 884,50
Yhteensä	3 869 523,46	2 917 625,89
Julkisesti noteerattujen osakkeiden ja osuuksien todennäköisen luovutushinnan ja sitä alemman kirjanpitoarvon välinen erotus	2004	2003
Vaihtuviin vastaaviin kuuluvat	255 970,79	254 329,16
Pysyviin vastaaviin kuuluvat		
Osakelainauksen kohteena olevia arvopapereita ei ole.		
Osakkeet ja osuudet luottolaitoksissa ja muissa yrityksissä	2004	2003
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä	0,00	0,00
Luottolaitoksissa		
Muissa yrityksissä		
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00
Luottolaitoksissa		
Muissa yrityksissä		
Yhteensä	0,00	0,00

22 Pysyviin vastaaviin kuuluvien osakkeiden ja aineellisten hyödykkeiden lisäykset ja vähennykset

Osakkeet ja osuudet	Osakkeet ja osuudet	Omistus-yhteisytykset	Konserniin kuuluviissa	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	243 691,80			243 691,80
+ tilikauden lisäys	248 281,03			248 281,03
- tilikauden vähennys	- 92 919,23			- 92 919,23
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot				0,00
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset	- 17 932,47			- 17 932,47
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa				0,00
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa	- 45 807,30			- 45 807,30
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa				0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	335 313,83	0,00	0,00	335 313,83

Maa-alueet, rakennukset sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	Maa-alueet	Rakennukset	Kiinteistöyhteisöjen osakkeet/osuudet	Yhteensä
Hankintameno tilikauden alussa	2 272 217,45	5 579 596,66	4 558 694,29	12 410 508,40
+ tilikauden lisäys	7 933,69	95 036,50	684 970,20	787 940,39
- tilikauden vähennys	- 97 285,05		-358 297,37	- 455 582,42
+/- siirrot erien välillä				0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	- 3 852,84	-193 384,04	-38 070,05	- 235 306,93
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			-15 862,13	- 15 862,13
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	- 18 379,50	-1 678 356,92	-118 349,55	- 1 815 085,97
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa				0,00
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa	790 660,18	519 841,86	99 956,09	1 410 458,13
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset				0,00
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	2 951 293,93	4 322 734,06	4 813 041,48	12 087 069,47

Koneet ja kalusto sekä muut aineelliset hyödykkeet	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä	
Hankintameno tilikauden alussa	2 545 039,90	60 092,93	2 605 132,83	
+ tilikauden lisäys	258 307,73		258 307,73	
- tilikauden vähennys	-15 990,34		- 15 990,34	
+/- siirrot erien välillä			0,00	
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-233 687,14	-122,76	- 233 809,90	
+/- tilikauden arvonalentumiset ja niiden palautukset			0,00	
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00	
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-1 694 962,22	-572,88	- 1 695 535,10	
- kertyneet arvonalentumiset tilikauden alussa			0,00	
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa			0,00	
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset			0,00	
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	0,00	858 707,93	59 397,29	918 105,22

23 Aineettomat hyödykkeet eriteltyinä

	2004	2003
Perustamismenot		
Liikearvo		
Muut pitkävaikutteiset menot	200 587,92	128 011,96
Yhteensä	200 587,92	128 011,96

24 Kiinteistöomistukset

a)

Taseen erään 'Aineelliset hyödykkeet'

kirjattu kiinteistöomaisuus eriteltyinä

Kirjanpitoarvo

Sitoutunut
pääoma

Maa- ja vesialueet ja rakennukset

Omassa käytössä	4 122 860,24	4 122 860,24
Muut	3 151 157,75	3 151 157,75
	7 274 017,99	7 274 017,99
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 708 729,41	3 262 729,41
Muut	2 104 322,07	3 330 322,07
	4 813 051,48	6 593 051,48
Yhteensä	12 087 069,47	13 867 069,47

Muussa kuin omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöosakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien suhteellinen osuus taseen loppusummasta ja kirjanpitoarvosta alittavat Rahoitustarkastuksen asettaman ilmoitusvelvollisuuden rajat, jotka ovat kolme prosenttia taseen loppusummasta ja 8,4 miljoonaa euroa. Edellä olevan perusteella tietoja ei ilmoiteta.

26 Muut varat eriteltyinä

	2004	2003
Maksujenvälityssaamiset	214,07	15 831,14
Takaussaamiset	76 984,94	134 684,94
Johdannaissopimukset		
Muut	36 149,76	73 947,41
Yhteensä	113 348,77	224 463,49

27 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot eriteltyinä

	2004	2003
Korot	1 583 944,94	2 155 598,18
Muut	238 931,78	1 502 723,16
Yhteensä	1 822 876,72	3 658 321,34

30 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2004	2003
Sijoitustodistukset	1 013 198,67	382 886,32
Joukkovelkakirjalainat	13 602 000,00	12 012 000,00
Muut		
Yhteensä	14 615 198,67	12 394 886,32

31 Muut velat eriteltyinä

	2004	2003
Maksujenvälitysvelat	4 683 058,84	5 526 596,67
Johdannaissopimukset		
Muut	73 463,80	36 891,27
Yhteensä	4 756 522,64	5 563 487,94

32 Siirtovelat ja saadut ennakot eriteltyinä

	2004	2003
Korot	1 322 575,28	1 119 201,01
Muut	971 163,03	946 191,88
Yhteensä	2 293 738,31	2 065 392,89

34 Erittely veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo yli 10% veloista**

	Velan määrä	Valuutta	Korko %	Eräpäivä	Takaisinmaksu Tasalyh./Kertal yh.	Vuotuinen lyhennys
Paikallisosuuspankkien debentuurilaina 2000 I	2 254 032,78	EUR	4,50	11.1.2005	Kertalyh.	
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2002 I	2 100 000,00	EUR	4,25	2.9.2007	Tasalyh.	700 000,00
Suupohjan Osuuspankin debentuurilaina 2004 I	2 322 000,00	EUR	3,00	13.9.2009	Tasalyh.	464 400,00
	6 676 032,78					

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Ennen erääntymistä tapahtuva takaisinmaksu on mahdollista ainoastaan Rahoitustarkastuksen luvalla

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla

2) Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla

	Ikuiset lainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	0,00	0,00

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

35 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	8 271 858,99	755 810,00	703 488,28	8 324 180,71
Muut sidotut rahastot	9 949 586,79	0,00	15 862,13	9 933 724,66
Vararahasto	9 949 586,79		15 862,13	9 933 724,66
Vapaat rahastot	2 476 947,12	0,00	0,00	2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Edellisen tilikauden voitto	1 835 669,90		1 835 669,90	0,00
Voitto aikaisemmilta tilikausilta	9 866 595,10	1 835 669,90	167 196,59	11 535 068,41
Tilikauden voitto		1 460 068,35		1 460 068,35
Oma pääoma yhteensä	32 400 657,90	4 051 548,25	2 722 216,90	33 729 989,25

42 Saamisten ja velkojen maturiteettijakautuma tase-erittäin

Saamiset	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			1 581 685,22	5 330 021,84	6 911 707,06
Saamiset luottolaitoksilta	63 617 289,35				63 617 289,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 830 441,20	38 243 277,29	139 398 644,57	158 846 360,93	377 318 723,99
Saamistodistukset			3 690 843,59	3 504 489,37	7 195 332,96
Yhteensä	104 447 730,55	38 243 277,29	144 671 173,38	167 680 872,14	455 043 053,36
Velat					
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	546 782,38				546 782,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	336 838 342,45	34 478 752,98	12 046 471,63	18 078 395,20	401 441 962,26
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		2 263 198,67	12 352 000,00		14 615 198,67
Yhteensä	337 385 124,83	36 741 951,65	24 398 471,63	18 078 395,20	416 603 943,31

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

43 Omaisuus- ja velkaerät kotimaan ja ulkomaan rahana

Vastaavaa	2004		2003	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 911 707,06		11 886 797,25	
Saamiset luottolaitoksilta	63 617 289,35		46 396 752,64	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	377 318 723,99		336 155 591,48	
Saamistodistukset	7 195 332,96		11 626 658,46	
Muu omaisuus	18 865 252,57	146 258,99	19 732 758,31	70 904,80
Yhteensä	473 908 305,93	146 258,99	425 798 558,14	70 904,80
Vastattavaa				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	546 782,38		1 335 141,44	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	401 441 962,26		360 399 869,20	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14 615 198,67		12 394 886,32	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 676 032,78		5 054 032,78	
Muut velat	4 756 522,64		5 563 487,94	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 293 738,31		2 065 392,89	
Yhteensä	430 330 237,04	0,00	386 812 810,57	0,00

TULOVEROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

44 Tuloverot ja laskennalliset verovelat ja -saamiset

1. Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta toiminnasta ja satunnaisista eristä johtuviin veroihin

	2004	2003
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	593 226,43	753 461,51
Tuloverot satunnaisista eristä		
Yhteensä	593 226,43	753 461,51

2. Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennallisia verovelkoja ja verosaamisia ei ole merkitty taseeseen.

3. Arvonkorotusten vaikutus tuloverotukseen

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ JOHDANNAISSOPIMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

45 Omasta ja muiden puolesta vakuudeksi annettu omaisuus

	2004	2003
Aktia Säästöpankki Oyj	100 000,00	100 000,00

46 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

47 Leasingvastuut

Vuonna 2005 maksettavien vuokrien nimellismäärä	221 870,50
Sitä seuraavina vuosina maksettavien vuokrien yhteenlaskettu nimellismäärä	528 494,00

48 Taseen ulkopuoliset sitoumukset eriteltyinä

	2004	2003
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	6 535 014,83	6 763 094,90
Takaukset ja pantit	4 577 752,18	5 069 782,81
Muut	1 957 262,65	1 693 312,09
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 875 909,04	12 139 280,62
Muut	13 875 909,04	12 139 280,62
Sitoumukset yhteensä	20 410 923,87	18 902 375,52

HENKILÖSTÖÄ SEKÄ TOIMI- JA VALVONTAELINTEN JÄSENIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

52 Tietoja henkilöstöstä sekä hallinto- ja valvontaelimien jäsenistä

	2004	2003
Henkilöstö keskimäärin	143,50	141,5
Kokoaikaiset	130	127
Osa-aikaiset	15	15
Yhteensä	145	142

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

	2004	2003
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	98 268,85	92 980,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	226 213,56	217 756,40
Yhteensä	324 482,41	310 736,40

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenille myönnetty luotot ja takaukset

	2004	2003	2003	2003
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 904 470,00	16 809,00	1 927 876,00	16 809,40
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	554 649,00		444 613,00	
Tilintarkastajat ja varatilintarkastajat				
Yhteensä	2 459 119,00	16 809,00	2 372 489,00	16 809,40

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

	Kirjanpitoarvo
Muut yritykset yhteensä 24 kpl	335 313,83
Yhteensä	335 313,83

Tilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot	Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	10	364 293,80	Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	6	709 569,39
Muut			Muut		

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

Pankki tarjoaa asiakkailleen seuraavia omaisuudenhoitopalveluja:

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

Lisäksi pankki tarjoaa notariaattipalveluina Rahoitustarkastuksen sallimia asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasioiden hoidot, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet sekä oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

55 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevien osuusmaksujen määrä tilikauden päättyessä

	Jäsenten lkm	Maksamatta olevat osuusmaksut	Irtisanotut osuusmaksut	Irtisanotut lisäosuusmaksut
	12 818	0,00	45 277,36	709 588,17

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Sitten kun jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

TALOUDELLISTA KEHITYSTÄ KUVAAVAT TUNNUSLUVUT

	2004	2003	2002	2001	2000
1. Liikevaihto	22,1	21,9	21,0	21,8	20,1
2. Liikevoitto	4,7	4,8	4,1	5,2	5,5
%-osuus liikevaihdosta	21,1	21,7	19,6	23,9	27,1
Pankki					
3. Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	4,7	4,8	4,1	5,2	5,5
%-osuus liikevaihdosta	21,1	21,7	19,6	23,9	27,1
4. Oman pääoman tuotto (ROE), %	9,8	10,7	10,1	13,5	16,9
Pankki					
5. Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,9	1,0	0,9	1,2	1,4
6. Omavaraisuusaste, %	9,0	9,2	9,2	9,2	8,5
7. Tuotto-kulu - suhde	1,40	1,43	1,38	1,53	1,75

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

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

LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA, TOSITELAJEISTA JA SÄILYTYSMUODOISTA

Asiakasreskontrat (koneelliset)	elektroninen arkisto, kasetti
Salkkukirjanpito	elektroninen arkisto, kasetti
Ostoreskontra	elektroninen arkisto, kasetti
Kassapäiväkirja	atk-tuloste
Kassaraportit	atk-tuloste
Palkkakirjanpito	atk-tuloste
Käyttöomaisuussovellus	atk-tuloste
Pääkirja/Päiväkirja	elektroninen arkisto, kasetti
Tasekirja	sidottu kirja
Tositteet	paperituloste
Käsin ylläpidettävät reskontrat: Vuokrasaatatavat	Unes-Isännöinti ohjelmisto

Tositelajit:

Tositelaji	Nimi
QS-tapahtumat	QS-Kassalla kirjattavat tapahtumat
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
51	Salkkukirjanpito
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konek. viennit muista resk.
58	Konekieliset kust.paik. väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konek. sisäisen laskennan tietojen välitys
62	Konek. sisäisen laskennan tietojen korjaus
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Pääkirjakirjaukset, automaattiset viennit
73	Sisäinen lask. automaattiset viennit
75	Konekieliset palkkaviennit
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
81	Konek. lask.erät kirjanpito
82	Konek. lask.erät sis.laskenta
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus

TILINPÄÄTÖKSEN ALLEKIRJOITUS

Kauhajoella 23. päivänä helmikuuta 2005

Heikki Lahti-Kala

Heikki Purtanen

Raimo Rönnlund

Raunar Lillandt

Antti Leskinen

Antero Ojala

Leo Korpi-Halkola

TILINPÄÄTÖKSEN VARMENNUS

Suupohjan Osuuspankin hallintoneuvosto on varmentanut osuuspankin tilinpäätöksen vuodelta 2004.

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen osuuspankin voiton käytöstä.

Kauhajoella 24. päivänä helmikuuta 2005

Aaro Koljonen
puheenjohtaja

Mikael Zilliacus
sihteeri

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Tilintarkastus on laadittu hyvän kirjanpitoavan mukaisesti.

Suoritetusta tilintarkastuksesta on kertomus annettu tänään.

Kauhajoella 25. päivänä helmikuuta 2005

ERNST & YOUNG OY, KHT-yhteisö

Tatu Huhtala
KHT

TOIMIPAIKAT

Jurvan aluekonttori	Kauppatie 3, 66300 Jurva
Järvenpään konttori	Teuvantie 725, 66360 Kesti
Maalahden konttori	Maalahdentie 1115, 66160 Långåminne
Niemenkylän konttori	Niemenkyläntie 311, 66320 Niemenkylä
Närvijoen konttori	Närvijointie 344, 66370 Närvijoki
Sarvijoen konttori	Sarvijoentie 686, 66340 Sarvijoki
Karjien aluekonttori	Kauhajoentie 2, 64350 Karijoki
Myrkyn konttori	Peräläntie 10, 64370 Myrkky
Kauhajoen aluekonttori	Topeeka 31, 61800 Kauhajoki
Aronkylän konttori	Keskustie 4 A, 61850 Kauhajoki as
Hyypän konttori	Könnönkyläntie 179, 61940 Hyypä
Kainaston konttori	Kainaston Keskustie 59, 61820 Kainasto
Kyrönlatvan konttori	Kauhajärventie 836, 61960 Kyrönlatva
Nummijärven konttori	Nummijärventie 475, 61910 Nummijärvi
SOP Helsinki	Kalevankatu 3, 00100 Helsinki
SOP Vantaa	Unikkotie 9, 01300 Vantaa
SOP Espoo	Itätuulenkuja 10, 02100 Espoo
Päntäneen aluekonttori	Päntäneen Paikallistie 1, 61980 Päntäne
Arpelan konttori	Sihtuunantie 28, 95590 Arpela
Kemin konttori	Kauppakatu 18, 94100 Kemi
Tornion konttori	Kauppakatu 12, 95400 Tornio
Teuvan aluekonttori	Porvarintie 16, 64700 Teuva
Horon konttori	Horontie 1342, 64740 Horo
Norin konttori	Kainastontie 8, 61840 Norinkylä
Perälän konttori	Myrkyntie 66 A 1, 64720 Perälä
Äystön konttori	Pysäkkitie 23, 64770 Äystö
Kristiinankaupungin aluekonttori	Raatihuoneenkatu 1, 64100 Kristiinankaupunki
Dagsmarkin konttori	64320 Dagsmark
Härkmeren konttori	64460 Härkmeri
Lapväärtin konttori	64300 Lapväärtti