

KANTASÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2012

Yritys- ja yhteisötunnus: 2235790-8
Postiosoite: Sibeliuksenkatu 4, 13100
Hämeenlinna
Käyntiosoite: Sibeliuksenkatu 4,
Hämeenlinna
Kotipaikka: Hämeenlinna

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2012

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2012	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	2
Tase	3
Konsernitilinpäätös.....	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	6
Vakavaraisuuden hallinta.....	6
Riskienhallinta	8
Hallinto ja henkilöstö	12
Yhteiskuntavastuu.....	13
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat.....	14
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013.....	14
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	15
Tunnuslukujen laskentakaavat	16
Tilinpäätös.....	17
Liitetiedot.....	21
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	39
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tositelajeista	40

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2012

Kantasäästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2008. Vuosi 2012 oli pankin 4. toimintavuosi. Kantasäästöpankki Oy aloitti toimintansa vuodenvaihteessa 2008/2009, jolloin Hauhon Säästöpankki luovutti liiketoimintansa uudelle pankille. 31.5.2009 Rengon Säästöpankki luovutti liiketoimintansa Kantasäästöpankki Oy:lle. Pankki toimii Kanta-Hämeessä, Pirkanmaalla ja Riihimäki-Hyvinkää talousalueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 15 600. Konsernilla on yhteensä 11 konttoria Hämeenlinnassa, Akaalla, Lempäälässä, Riihimäellä, Narvassa ja Hyvinkäällä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät Internet-pankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2012 oli 95,6 prosenttia. Vuoden lopussa yli 5 100 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus. Konserniin kuuluu kaksi kiinteistövälitystä harjoittavaa osakeyhtiötä.

Pankin liiketoiminta

Kantasäästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet.

Kantasäästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2012 lopussa oli 24 843 tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenrahoitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana seniorluottona Aktia Hypoteekkipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB Gyllenbergin ja SEB:n rahastot ja indeksilainat sekä Royal Bank of Scotland (RBS) indeksilainat. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutustuotteet tuottaa säästöpankkien ja Lähivakuutusryhmän yhdessä omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Lähivakuutus-yhteistyön päätyttyä on sovittu säästöpankkien ja Lähivakuutuksen välillä, että Duon omistus siirtyy kokonaan säästöpankeille ja Lähivakuutus-ryhmän myyntiorganisaation toimesta myyty Duo riskihenkivakuutuskanta siirretään LähiTapiola-ryhmän henkivakuutusyhtiöön. Duo tulee jatkossakin tarjoamaan kilpailukykyiset eläke- ja säästövakuutuspalvelut säästöpankkien asiakkaille.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 20 160 tuhatta euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. ACH Finland on pankkien omistama maksulaitos, joka välittää asiakaspankkiensa maksutapahtumat toisille pankeille.

Kantasäästöpankki Oy:n omistama Kantapankin Kiinteistövälitys Oy omistaa enemmistön Autotalot oy:stä ja Kotihelmi Oy:stä

Tulos

Kantasäästöpankki Oy:n liikevoitto oli 1 223 tuhatta euroa (1 510 tuhatta euroa vuonna 2011). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 19,0 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (0,8). Liiketuloksen heikkeneminen johtui markkinakorkotason laskusta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 75,0 prosenttia (69,6).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2012	01-12/2011	Muutos-% (*)	01-12/2010	Muutos-% (**)
Korkokate	3 915	3 786	3,4	3 569	6,1
Nettopalkkiotuotot	1 641	1 566	4,8	1 343	16,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-1	-42	-98,4	-199	-79,1
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	32	197	-84,0	0	
Suojauslaskennan nettotulos	4	9	-52,5	-43	...
Muut tuotot	102	110	-7,9	119	-7,2
Tuotot yhteensä	5 693	5 626	1,2	4 789	17,5
Henkilöstökulut	-1 788	-1 649	8,4	-1 444	14,2
Muut hallintokulut	-1 649	-1 444	14,2	-1 571	-8,1
Muut kulut	-835	-822	1,5	-749	9,8
Kulut yhteensä	-4 272	-3 915	9,1	-3 764	4,0
Kulu-tuotto -suhde	75,04	69,58		78,60	
Arvon alentumistappiot luotoista	-198	-201	-1,5	-34	...
Liikevoitto	1 223	1 510	-19,0	991	52,4
Tilikauden voitto	989	1 019	-2,9	569	79,0
*) Muutos 2012-2011					
**) Muutos 2011-2010					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 915 tuhatta euroa (3 786). Korkokate kasvoi 3,4 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 869 tuhatta euroa (999).

Korkotuottojen määrä oli 5 718 tuhatta euroa (5 691), jossa kasvua edellisvuodesta oli 27 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 803 tuhatta euroa (1 905). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 102 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 641 tuhatta euroa (1 566). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 841 tuhatta euroa (1 770) ja palkkiokulujen 200 tuhatta euroa (204). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 427 tuhatta euroa (413), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 112 tuhatta euroa (97) ja muista välitetyistä tuotteista 314 tuhatta euroa (316). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 372 tuhatta euroa (385) ja palkkiot maksuliikenteestä 837 tuhatta euroa (786). Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 1,8 prosenttia.

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 32 tuhatta euroa (197).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen netto-tuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 102 tuhatta euroa (110). Saadut osingot olivat 40 tuhatta euroa (30), jossa kasvua edellisvuoteen oli 10 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 27 tuhatta euroa (35). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 23,9 prosentilla 35 tuhanteen euroon (46).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 788 tuhatta euroa (1 649), mikä oli 8,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilöstön määrän lisäyksestä sekä yleises-tä palkkatason noususta.

Muut hallintokulut kasvoivat 14,2 prosenttia, 1 649 tuhanteen euroon (1 444). Muut kulut, 835 tuhatta euroa (822), käsittävät poistot sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 150 tuhatta euroa (141). Liiketoiminnan muut kulut 685 tuhatta euroa olivat edellisvuoden tasoa.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 198 tuhatta euroa (201). Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 224 tuhatta euroa (209). Arvonalentumisten palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 26 tuhatta euroa (7). Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2012 aikana 10,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 208 502 tuhatta euroa (188 402). Taseessa olevien luottojen määrä oli 158 010 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 172 188 tuhatta euroa.

Kantasäästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen ver-rattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2012	31.12.2011	Muutos-% **)	31.12.2010	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	158 010	146 904	7,6	137 381	6,9
Luotot	158 010	146 904	7,6	137 381	6,9
Sijoitukset	44 995	36 670	22,7	37 240	-1,5
Saamiset luottolaitoksilta	29 008	26 726	8,5	31 565	-15,3
Saamistodistukset	3 841	761	...	0	
Osakkeet ja osuudet	9 760	6 992	39,6	3 566	96,1
Kiinteistöt	2 386	2 192	8,9	2 109	3,9
Johdannaissopimukset	2 700	2 012	34,1	1 673	20,3
Johdannaissopimukset vastaavaa	2 700	2 012	34,1	1 590	26,5
Yleisön talletukset *)	172 188	158 575	8,6	151 690	4,5
Velat luottolaitoksille	3 583	250	...	367	-32,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	6 750	6 438	4,9	5 340	20,6
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	6 750	6 438	4,9	5 340	20,6
Oma pääoma	12 736	11 426	11,5	11 219	1,8
Tilinpäättösiirtojen kertymä	6 959	7 043	-1,2	6 916	1,8
ROA %	0,5	0,6		0,5	
ROE %	5,2	6,9		5,1	
Omavaraisuusaste	8,6	8,8		9,1	
Vakavaraisuussuhde	23,52 %	24,27 %		25,33 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

***) Muutos 2012-2011

****) Muutos 2011-2010

Luotonanto

Kantasäästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 182 853 tuhatta euroa (173 723). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 158 010 tuhatta euroa (146 904) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 24 843 tuhatta euroa (26 819). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 144 tuhatta euroa (205).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 71 486 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9 130 tuhatta euroa eli 5,3 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Järjestämättömät saamiset olivat 666 tuhatta euroa (2 275) eli 1 609 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 0,4 prosenttia (1,5) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä ja 0,4 prosenttia (1,3) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 4 142 tuhatta euroa (3 996) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden säästöpankkien puolesta, Aktia Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 7 222 tuhatta euroa (7 487) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 2.8.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 29 008 tuhatta euroa (26 726). Määrä oli 2 282 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 841 tuhatta euroa (761), mikä on 3 080 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 9 760 tuhatta euroa (6 992). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 383 tuhatta euroa (2 387) ja

muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 7 377 tuhatta euroa (4 604). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 386 tuhatta euroa (2 192). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 277 tuhatta euroa (1 297) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 109 tuhatta euroa (895). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Vuoden 2012 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 90 tuhannen euron arvosta ja osti 330 tuhannella eurolla.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 2 700 tuhatta euroa (2 012), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 2 700 tuhatta euroa (1 720). Vertailukaudella rahavirtaa suojaavien johdannaisten määrä oli 292 tuhatta euroa. Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletus-salkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.6 ja 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 172 188 tuhatta euroa (158 575). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 13 613 tuhatta euroa eli 8,6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 7 537 tuhatta euroa eli 8,5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 95 941 tuhatta euroa (88 404). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 6 075 tuhatta euroa eli 8,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 76 246 tuhatta euroa (70 171).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista (debentureista), joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 3 583 tuhatta euroa (250).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana yhdessä kuuden muun pankin kanssa debentuurilainan, josta pankin osuus oli 2 000 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen debentuurien määrä pankin taseessa oli yhteensä 6 750 tuhatta euroa (6 438).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 12 736 tuhatta euroa (11 426). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 310 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 396 tuhatta euroa (-89). Määrä koostui

myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 396 tuhatta euroa (vertailukaudella rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 87 tuhatta euroa ja rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta – 177 tuhatta euroa).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 959 tuhatta euroa (7 043). Tästä luottotappiovaraus oli 6 959 tuhatta euroa (7 040). Vuonna 2012 luottotappiovarauksista purettiin -81 tuhatta euroa (kasvatettiin 129 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,1 prosenttia saamisista.

Konsernitilinpäätös

Kantasäästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistama Kantapankin Kiinteistövälytys Oy. Pankin tytäryhtiö Kantapankin Kiinteistövälytys Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se ovat luottolaitoslain 155 §:n 3 momentissa tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Kantasäästöpankki Oy kuuluu jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana uusia tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 23,4 milj. euroa (22,0). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 78 tuhatta euroa. Kantasäästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

Kantasäästöpankki Oy on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Säästöpankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuu-

ryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Kantasäästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Kantasäästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 24 612 tuhatta euroa (22 925), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 8 371 tuhatta euroa (7 557). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 17 465 tuhatta euroa (16 663). Toissijaiset omat varat olivat 7 147 tuhatta euroa (6 261), josta ylempien toissijaisten omien varojen osuus oli 396 tuhatta euroa (-177) ja alempien toissijaisten omien varojen osuus 6 750 tuhatta euroa (6 438).

Kantasäästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,75 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 23,52 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,69 % (17,64 %).

VAKAVARAISUUSLASKELMA		
Omat varat	2012	2011
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	17 594	16 833
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-129	-170
Ensisijaiset omat varat yhteensä	17 465	16 663
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	7 147	6 261
Ylemmät toissijaiset omat varat	396	-177
Alemmat toissijaiset omat varat	6 750	6 438
Toissijaiset omat varat yhteensä	7 147	6 261
Omat varat yhteensä	24 612	22 925
Kokonaisvastuut yhteensä	220 031	200 135
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	92 256	83 010
Taseessa olevat erät	88 888	79 845
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2 656	2 610
Johdannaiset	711	555
Operatiivinen riski	10 070	9 821
Markkinariski	2 307	1 629
Valuuttariski	2 307	1 629
Riskipainotetut vastuut yhteensä	104 633	94 460
Omien varojen vähimmäisvaatimus	8 371	7 557
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	16 241	15 368
Vakavaraisuussuhde (%)	23,52 %	24,27 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	16,69 %	17,64 %

Kantasäästöpankki Oy:n vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi riskipainotetun taseen kasvu.

Euroopan komissio julkaisi 20.7.2011 ehdotuksen uudeksi vakavaraisuusasetukseksi ja – direktiiviksi. Ehdotus pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin vakavaraisuussuosituksiin eli niin sanottuun Basel III –kehikkoon. Ehdotuksen sisältöä koskevat neuvottelut ovat kesken Euroopan unionissa ja voimaantuloajankohta 1.1.2013 tulee siirtymään neuvottelujen pitkittymisen takia mahdollisesti jopa vuodella eteenpäin. Uusi sääntely muun muassa tiukentaa pankkien pääomavaatimuksia ja asettaa likviditeetille uusia vaatimuksia. Lopulliset vaikutukset selviävät sen jälkeen, kun sisällöstä on päästy EU:ssa yksimielisyyteen. Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan pysyvän tulevaisuudessakin hyvällä tasolla.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytyille tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Periaatteet ja organisointi

Kantasäästöpankki Oy:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuutusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiowan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-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 myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin

72,2 % (74,3 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,8 % (10,1 %) ja muiden 17,0 % (15,6 %). Valtaosa, 73,1 % (78,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovuokrausta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottoryhmälle 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, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttämisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 2 kertaa vuodessa 40 suurimman asiakkaan vastuut ja vakuudet, sekä järjestämättömät ja perinnässä olevat asiakaskokonaisuudet, joiden yhteisvastuut ovat yli 50 tuhatta euroa. 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. 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 liaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti- luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan kuukausittain raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevista limiiteistä.

Kantasäästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 13 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 92 prosenttia luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkemarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 19,8 % (19,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2012 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissopimukset.

Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1 - 60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2012 + 1/-1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti -1/8 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 2.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kaupankäyntitoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään 3 tuhatta euroa (-33). Lisäksi realisoitumattomia arvonmuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 396 tuhatta euroa (-89). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 396 tuhatta euroa (vertailukaudella rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 87 tuhatta euroa ja rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta – 177 tuhatta euroa). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 399 tuhatta euroa (-123), mikä on 1,6 % (-0,5 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 2.8.

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 288 tuhatta euroa (1 312). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 122 (905) tuhatta euroa, mikä on 1 prosentti pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 2,44 prosenttia (3,87 %).

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyyseja säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä muita analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

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

Operatiivisten riskien 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 operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan

vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

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 riittävyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot 2 kertaa vuodessa.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

Hallinto ja henkilöstö

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 21.3.2012. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2011 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 70 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Kantasäästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Timo Kokkala ja varapuheenjohtajana Jari Lauttia sekä toimitusjohtajana Tarmo Laine. Varatoimitusjohtajana on toiminut Olli Forstén. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Timo Kokkala	maanviljelijä, agronomi, 1992 Hauhon Säästöpankki
Jari Lauttia	suunnittelupäällikkö, 1996 Rengon Säästöpankki
Riitta Ilola-Seppälä	yrittäjä, 1992 Rengon Säästöpankki
Matti Rantti	liikkeenharjoittaja, 1985 Hauhon Säästöpankki
Simo Sitaloppi	toimitusjohtaja, 1999 Rengon Säästöpankki
Erkki Väisänen	toimitusjohtaja, 1998 Hauhon Säästöpankki

Konsernin palveluksessa oli vuoden lopussa 51 henkilöä. Pankin palveluksessa oli 35 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 32 (31) ja osa-aikaisia 3 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta. Konserniin kuuluvat Autotalot Oy ja Kotihelmi Oy, joiden palveluksessa oli vuoden lopussa 19 (15) henkilöä. Pankki aloitti vuoden 2012 lopulla yt-neuvottelut uuden strategian mukaisen organisaatorakenteen ai-

kaansaamiseksi. Yt-neuvottelujen lopputuloksena ei ole odotettavissa tarvetta henkilöstön vähentämiseksi. Pankki jatkoi edelleen henkilökunnan Rava- ja APV1 –koulutusta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Ari Pakari, KHT ja varatilintarkastajana Price-waterhouseCoopers Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Anne Toivonen, Taloushallintopalvelu Audit.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan ja sen edeltäjän Rahoitustarkastuksen antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Palkitsemisjärjestelmät

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja jäsenet saavat kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankki on ottanut käyttöön 1.1.2012 henkilökunnan palkitsemisjärjestelmän, joka koskee esimiehiä ja toimihenkilöitä.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60 - 62 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta säästöpankit omistavat enemmistön. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Kantasäästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kantasäästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kantasäästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2012 yhteisöjen tuloveroa 317 tuhatta euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2013 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan laskevan hieman vielä vuoden 2013 aikana alentuneen markkinakorkotason takia. Pankki uudistaa organisaatorakenteensa vuoden 2013 aikana vastaamaan muuttuneen pankkiliiketoiminnan ja lisääntyvän sääntelyn vaateita.

Uuden vahinkovakuutuskumppanin valinta

Lokakuussa Säästöpankit valitsivat uudeksi vahinkovakuutuskumppanikseen Suomen Vahinkovakuutus Oy:n. Yhtiö tarjoaa Säästöpankeille räätälöidyt vakuutuspalvelut ns. white label -mallin mukaisesti, ja Säästöpankit myyvät vakuutukset oman brändinsä mukaisella Säästöpankin vakuutukset -nimellä. Valikoimaan kuuluvat kaikki tavallisimmat henkilöasiakkaan tarvitsemat vahinkovakuutuspalvelut, kuten koti-, ajoneuvo-, vene-, matka- ja tapaturmavakuutukset. Uuden vakuutuspalvelun toiminta alkaa keväällä 2013. Säästöpankkien vakuutusyhteistyö Lähivakuutuksen kanssa päättyi alkuvuodesta 2012, kun Lähivakuutus ja Tapiola yhdistyivät.

Yhteistyö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kanssa

Säästöpankit ovat välittäneet Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluottoja vuodesta 2005 lähtien ja omistavat pankin osakkeista 37,2 prosenttia. Vuoden 2012 lopussa Aktia Hypoteekkipankin 3,9 miljardin euron lainakanta sisälsi runsaat 50 000 asuntolainaa. Säästöpankkien välittämien asuntolainojen osuus koko lainakannasta oli 36,8 prosenttia (1,4 miljardia euroa). Aktia Hypoteekkipankin hallitus päätti 11.9.2012 pidetyssä kokouksessaan, että pankki keskittyy jatkossa huolehtimaan olemassa olevasta lainakannasta sekä sen jälleenrahoituksesta ja asuntolainojen uuslainananto ohjataan omistajapankkien omiin toimintoihin. Hypoteekkipankki ei ole myöntänyt uusia asuntoluottoja lokakuun 2012 jälkeen.

Omien keskusluottolaitospalvelujen rakentaminen

Säästöpankkien yhteistyökumppani Aktia ilmoitti tammikuun 2013 lopussa päättävänsä Säästöpankkien keskusluottolaitospalvelut vuoden 2015 alussa. Päätös tehtiin yhteistuumin Säästöpankkien ja POP Pankkien kanssa. Tilannetta ennakoiden Säästöpankkiryhmä aloitti oman keskusluottolaitospalvelunsa rakentamisen loppuvuodesta 2012. Palvelu valmistuu siirtymäkauden aikana vuoden 2015 alkuun mennessä. Aktian päätöksellä ei ole vaikutusta Säästöpankkien toimintaan tai asiakkaille tarjottaviin palveluihin.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kantasäästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 6 340 076,13 euroa, josta tilikauden voitto on 989 470,76 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että voitonjakokelpoiset varat käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	70 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan.....	<u>919 470,76 euroa</u>
Yhteensä	989 470,76 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-} \\ \text{siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla} \\ \text{vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä} \\ \text{laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} * 100$

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijaiset omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Tilinpäätös

Kantasäästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2012 eur	1.1. - 31.12.2011 eur
Korkotuotot	(1.1)	5 718 279,28	5 691 272,23
Korkokulut	(1.1)	-1 803 045,62	-1 905 348,67
KORKOKATE		3 915 233,66	3 785 923,56
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	39 719,09	29 769,28
Palkkiotuotot	(1.3)	1 841 080,18	1 769 817,19
Palkkiokulut	(1.3)	-200 035,41	-203 684,82
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-669,26	-41 580,95
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	31 545,69	196 705,07
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	4 070,82	8 564,22
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	27 219,14	35 018,06
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	34 707,07	45 599,90
Hallintokulut		-3 437 357,40	-3 092 742,32
Henkilöstökulut	(1.9)	-1 788 285,86	-1 649 098,64
Muut hallintokulut	(1.10)	-1 649 071,54	-1 443 643,68
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-149 991,90	-140 685,30
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-684 528,43	-681 283,86
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-198 198,05	-201 214,07
LIIKEVOITTO		1 222 795,20	1 510 205,96
Tilinpäätössiirrot		83 972,72	-127 298,63
Tuloverot		-317 297,16	-364 091,85
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		989 470,76	1 018 815,48
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		989 470,76	1 018 815,48

Kantasäästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
Käteiset varat		1 209 609,94	1 259 376,19
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		2 308 875,98	761 087,50
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	29 007 855,59	26 726 194,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	158 010 282,69	146 904 385,35
Saamistodistukset	(2.3)	1 532 080,17	0,00
Muilta		1 532 080,17	0,00
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	9 759 890,41	6 991 571,28
Johdannaissopimukset	(2.5)	2 699 516,59	2 012 483,52
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	58 910,79	99 968,53
Aineelliset hyödykkeet		2 578 128,65	2 429 116,23
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	1 109 269,73	894 812,99
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	1 276 871,80	1 296 764,89
Muut aineelliset hyödykkeet		191 987,12	237 538,35
Muut varat	(2.10)	19 546,80	14 720,45
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	1 297 049,52	1 127 352,26
Laskennalliset verosaamiset	(2.17)	20 207,49	75 283,40
VASTAAVAA YHTEENSA		208 501 954,62	188 401 539,68

VASTATTAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
VIERAS PAAOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	3 582 915,38	249 623,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	175 020 611,00	160 487 363,92
Talletukset		174 876 365,27	160 288 470,78
Muut velat		144 245,73	198 893,14
Muut velat	(2.14)	2 065 941,60	1 466 211,91
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	1 237 744,83	1 244 749,63
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.16)	6 750 400,00	6 438 000,00
Laskennalliset verovelat	(2.17)	148 759,51	46 241,08
VIERAS PAAOMA YHTEENSA		<hr/> 188 806 372,32	<hr/> 169 932 189,68
TILINPAATOSSIIRTOJEN KERTYMA			
Poistoero		0,00	3 084,27
Vapaaehtoiset varaukset		6 959 356,04	7 040 244,49
TILINPAATOSSIIRTOJEN KERTYMA YHTEENSA		<hr/> 6 959 356,04	<hr/> 7 043 328,76
OMA PAAOMA	(2.21)		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		6 000 000,00	6 000 000,00
Muut sidotut rahastot		396 150,13	-89 497,76
Käyvän arvon rahasto		396 150,13	-89 497,76
Vapaat rahastot		3 110 725,03	3 110 725,03
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		3 018 577,40	3 018 577,40
Muut rahastot		92 147,63	92 147,63
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		2 239 880,34	1 385 978,49
Tilikauden voitto (tappio)		989 470,76	1 018 815,48
OMA PAAOMA YHTEENSA		<hr/> 12 736 226,26	<hr/> 11 426 021,24
VASTATTAVAA YHTEENSA		<hr/> <hr/> 208 501 954,62	<hr/> <hr/> 188 401 539,68

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		4 141 502,23	3 996 011,06
Takaukset ja pantit		3 355 249,85	3 358 907,93
Muut		786 252,38	637 103,13
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		7 221 636,77	7 487 021,66
Muut		7 221 636,77	7 487 021,66

Kantasäästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2012 eur	1.1.-31.12.2011 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	989 470,76	1 018 815,48
Tilikauden oikaisut	333 300,68	680 299,32
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 618 536,56	-9 571 475,68
Saamistodistukset	-3 028 679,69	-725 169,68
Saamiset luottolaitoksilta	8 615 734,85	4 584 178,56
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-11 105 897,34	-9 523 551,31
Osakkeet ja osuudet	-2 065 545,69	-3 679 409,19
Muut varat	-34 148,69	-227 524,06
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	17 469 489,85	7 477 719,24
Velat luottolaitoksille	3 333 292,24	-117 815,49
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	13 557 914,63	6 819 233,73
Muut velat	578 282,98	776 301,00
Maksetut tuloverot	-302 855,25	-211 799,63
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	10 870 869,48	-606 441,27
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-230 280,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	4 776,66	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-360 416,92	-270 880,44
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	90 000,00	33 585,95
Investointien rahavirta yhteensä	-265 640,26	-467 574,49
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	2 000 000,00	2 438 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-1 687 600,00	-1 340 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-70 000,00	-50 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	242 400,00	1 048 000,00
Rahavarojen nettomuutos	10 847 629,22	-26 015,76
Rahavarat tilikauden alussa	7 753 049,28	7 779 065,04
Rahavarat tilikauden lopussa	18 600 678,50	7 753 049,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 209 609,94	1 259 376,19
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	17 391 068,56	6 493 673,09
Yhteensä	18 600 678,50	7 753 049,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	5 575 223,51	5 427 588,04
Maksetut korot	1 853 075,74	1 686 575,93
Saadut osingot	39 719,09	29 769,28
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-83 972,72	127 298,63
Tuloslaskelman verot	317 297,16	364 091,85
Käyvän arvon muutokset	-4 070,82	28 601,61
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista h	162 598,74	152 768,76
Muut oikaisut	-58 551,68	7 538,47
Yhteensä	333 300,68	680 299,32

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (150/2007) sekä Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Pankilla on tytäryritys. Luottolaitoslain 155 §:n perusteella 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 eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

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.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat
- Myytävissä olevat rahoitusvarat
- Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset
- Lainat ja muut saamiset.

Pankilla ei ole käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja.

Pankilla ei ole eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia.

Lainat ja muut saamiset ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin on luokiteltu rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu edellä kuvattuihin arvostusluokkiin.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti ja ne sisältyvät tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja. Kaikki rahoitusvelat on siten luokiteltu Muihin rahoitusvelkoihin.

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Johdannaissopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenuon.

Myytävisissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai –menetelmää käyttäen.

Tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenuon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen.

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenuon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 153 §:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 5,0 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.8.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

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.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja –kulut

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

Arvonalentumistappioihin on kirjattu arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada

suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu arvonalentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut tai osakkeen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti alle hankintamenon ja pankki arvioi, että se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvonalentumistappion rahastoon kertynyt tappio on kirjattu tulosvaikutteisesti erään myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappion määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja sen arvonalentumistappion, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonalentumistappion kirjataan käyvän arvonalentumistappion rahastoon.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 22–50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu pakollisia varauksia eikä muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja.

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvonalentumistappion rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonalentumistappion rahastosta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonalentumistappion rahastosta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvonalentumistappion rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonalentumistappion rahastosta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Muut liitetiedot

LIITETIEDOT TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2012	2011
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	296 585,06	325 428,38
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 062 295,80	4 710 643,29
Saamistodistuksista	65 884,68	30 547,41
Johdannaissopimuksista	292 963,48	623 705,88
Muut korkotuotot	550,26	947,27
Yhteensä	5 718 279,28	5 691 272,23
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	84 521,11	2 640,99
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-15 043,17	-30 602,86
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 152 256,31	-2 071 997,45
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä veloista	576 241,24	375 590,55
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-210 474,76	-177 788,83
Muut korkokulut	-1 512,62	-550,08
Yhteensä	-1 803 045,62	-1 905 348,67

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2012	2011
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	39 719,09	29 769,28
Yhteensä	39 719,09	29 769,28

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2012	2011
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	371 924,83	384 798,02
Ottolainauksesta	8 749,33	1 808,00
Maksuliikenteestä	836 680,44	786 041,22
Omaisuuksienhoidosta	145 488,54	120 881,75
Välitetystä toiminnasta	426 693,91	412 608,15
Takausten myöntämisestä	30 558,45	32 057,38
Muut palkkiotuotot	20 984,68	31 622,67
Yhteensä	1 841 080,18	1 769 817,19
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-18 376,61	-18 059,27
Muut	-181 658,80	-185 625,55
Yhteensä	-200 035,41	-203 684,82

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2012		
	Myyntivoitot ja tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Muista	0,00	-731,29	-731,29
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	-731,29	-731,29
Valuuttatoiminnan nettotuotot	62,03	0,00	62,03
Tuloslaskelmaerä yhteensä	62,03	-731,29	-669,26

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Muista	0,00	-42 019,54	-42 019,54
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	-42 019,54	-42 019,54
Valuuttatoiminnan nettotuotot	438,59	0,00	438,59
Tuloslaskelmaerä yhteensä	438,59	-42 019,54	-41 580,95

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2012			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	-6 093,13	0,00	37 638,82	31 545,69
Yhteensä	-6 093,13	0,00	37 638,82	31 545,69

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2011			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	2 495,00	0,00	3 940,87	6 435,87
Osakkeista ja osuuksista	-37 790,61	0,00	228 059,81	190 269,20
Yhteensä	-35 295,61	0,00	232 000,68	196 705,07

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2012	2011
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	1 009 137,30	1 141 234,85
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-1 005 066,48	-1 132 670,63
Yhteensä	4 070,82	8 564,22

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2012	2011
Vuokratuotot	100 632,87	114 470,51
Suunnitelman mukaiset poistot	-12 606,84	-12 083,46
Muut tuotot	237,50	70,00
Muut kulut	-61 044,39	-67 438,99
Yhteensä	27 219,14	35 018,06

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2012	2011
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	6 468,76	6 198,64
Muut tuotot	28 238,31	39 401,26
Yhteensä	34 707,07	45 599,90

	2012	2011
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-158 287,38	-154 861,47
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-185 190,76	-191 742,33
Muut kulut	-341 050,29	-334 680,06
Yhteensä	-684 528,43	-681 283,86

1.9 Henkilöstökulut

	2012	2011
Palkat ja palkkiot	-1 416 605,18	-1 325 581,42
Henkilösivukulut	-371 680,68	-323 517,22
Eläkekulut	-326 172,29	-275 764,35
Muut henkilösivukulut	-45 508,39	-47 752,87
Yhteensä	-1 788 285,86	-1 649 098,64

1.10 Muut hallintokulut

	2012	2011
Muut henkilöstökulut	-192 495,32	-119 221,40
Toimistokulut	-163 828,00	-135 532,31
Atk-kulut	-898 081,76	-813 978,14
Yhteyskulut	-119 865,93	-132 229,36
Edustus- ja markkinointikulut	-274 800,53	-242 682,47
Yhteensä	-1 649 071,54	-1 443 643,68

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2012	2011
Suunnitelman mukaiset poistot	-149 991,90	-140 685,30
Aineelliset hyödykkeet	-103 624,26	-97 193,70
Aineettomat hyödykkeet	-46 367,64	-43 491,60
Yhteensä	-149 991,90	-140 685,30

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2012	2011
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-198 198,05	-201 214,07
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-224 338,40	-208 560,54
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	26 140,35	7 346,47
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-198 198,05	-201 214,07
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-198 198,05	-201 214,07

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2012	2011
Pankkitoiminnan tuotot	5 892 906,39	5 771 289,44

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.1 Saamiset luottolaitoksilta**

	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat	17 391 068,56	6 493 673,09
Kotimaisilta luottolaitoksilta	17 387 531,94	6 490 064,47
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	3 536,62	3 608,62
Muut	11 616 787,03	20 232 521,88
Kotimaisilta luottolaitoksilta	11 616 787,03	20 232 521,88
Yhteensä	29 007 855,59	26 726 194,97

Erään Muut sisältyy pankin Aktia Hypoteekkipankki Oy:lle antama pitkäaikainen, vakuudeton seniorluotto liittyen välitettyjen kiinnitysluottojen jälleenrahoitukseen.

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2012	2011
Yritykset ja asuntoyhteisöt	26 668 618,46	22 638 958,40
Kotitaloudet	131 063 210,10	123 975 125,08
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	275 290,19	286 785,54
Ulkomaat	3 163,94	3 516,33
Yhteensä	158 010 282,69	146 904 385,35

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2012	2011
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	453 484,02	320 101,12
+ tilikauden aikana kirjatut saamis-kohtaiset arvonalentumistappiot	224 338,40	205 579,40
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-25 891,44	-6 959,97
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskoh- tainen arvonalentumistappio	0,00	-65 236,53
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	651 930,98	453 484,02

2.3 Saamistodistukset

	2012		2011	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Myytävässä olevat saamistodis- tukset	3 840 956,15	2 308 875,98	761 087,50	761 087,50
Julkisesti noteeratut	809 643,50	809 643,50	761 087,50	761 087,50
Muut	3 031 312,65	1 499 232,48	0,00	0,00
Yhteensä	3 840 956,15	2 308 875,98	761 087,50	761 087,50

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2012	2011
Myytävässä olevat osakkeet ja osuudet	9 567 390,41	6 799 071,28
Julkisesti noteeratut	7 164 424,15	4 391 328,36
Muut	2 402 966,26	2 407 742,92
Osakkeet ja osuudet yhteensä	9 567 390,41	6 799 071,28
-joista luottolaitoksissa	1 861 220,07	1 859 719,11

**Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluviissa
yrityksissä**

Muissa yrityksissä	192 500,00	192 500,00
Yhteensä	192 500,00	192 500,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaissopimukset**Johdannaissopimusten nimellisarvot**

Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	5 000 000,00	15 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Korkojohdannaiset	5 000 000,00	15 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	5 000 000,00	15 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2012		2011	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	2 699 516,59	0,00	2 012 483,52	0,00
Korkojohdannaiset	2 699 516,59	0,00	2 012 483,52	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	292 252,30	0,00
Ostetut	0,00	0,00	292 252,30	0,00
Koronvaihtosopimukset	2 699 516,59	0,00	1 720 231,22	0,00
Yhteensä	2 699 516,59	0,00	2 012 483,52	0,00

2.6 Lähipiiritiedot

Lähipiiritiedot esitetään henkilöstöä ja johtoa koskevien liitetietojen yhteydessä. Liitetieto 4.4.

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2012	2011
Muut aineettomat hyödykkeet	58 910,79	99 968,53
Yhteensä	58 910,79	99 968,53

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	12 102,03	
Sijoituskäytössä	328 487,46	328 487,46
Yhteensä	340 589,49	
Rakennukset		
Omassa käytössä	167 111,36	
Sijoituskäytössä	143 676,12	143 676,12
Yhteensä	310 787,48	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 097 658,41	
Sijoituskäytössä	637 106,15	637 106,15
Yhteensä	1 734 764,56	
Muut aineelliset hyödykkeet	191 987,12	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 578 128,65	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**Aineettomat hyödykkeet**

	2012
Hankintameno 1.1.	350 975,37
+ tilikauden lisäykset	5 309,90
Hankintameno 31.12.	356 285,27
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-251 006,84
- tilikauden poistot	-46 367,64
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-297 374,48
Kirjanpitoarvo 31.12.	58 910,79
Kirjanpitoarvo 1.1.	99 968,53

Aineelliset hyödykkeet

	2012	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 162 330,51	1 756 588,58	972 796,21	3 891 715,30
+ tilikauden lisäykset	316 927,08	13 141,11	25 038,83	355 107,02
- tilikauden vähennykset	-89 863,50	0,00	0,00	-89 863,50
Hankintameno 31.12.	1 389 394,09	1 769 729,69	997 835,04	4 156 958,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-315 538,30	-542 316,74	-735 257,86	-1 593 112,90
- tilikauden poistot	-12 606,84	-33 034,20	-70 590,06	-116 231,10
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-328 145,14	-575 350,94	-805 847,92	-1 709 344,00
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	48 020,78	82 493,05	0,00	130 513,83
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	48 020,78	82 493,05	0,00	130 513,83
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 109 269,73	1 276 871,80	191 987,12	2 578 128,65
Kirjanpitoarvo 1.1.	894 812,99	1 296 764,89	237 538,35	2 429 116,23

2.10 Muut varat

	2012	2011
Muut	19 546,80	14 720,45
Yhteensä	19 546,80	14 720,45

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2012	2011
Korot	1 177 188,20	1 034 132,43
Muut	119 861,32	93 219,83
Yhteensä	1 297 049,52	1 127 352,26

2.12 Velat luottolaitoksille

	2012	2011
Luottolaitoksille	3 582 915,38	249 623,14
Vaadittaessa maksettavat	3 082 233,52	168 713,14
Muut	500 681,86	80 910,00
Yhteensä	3 582 915,38	249 623,14

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2012	2011
Talletukset	174 876 365,27	160 288 470,78
Vaadittaessa maksettavat	98 630 160,80	90 117 615,25
Muut	76 246 204,47	70 170 855,53
Muut velat	144 245,73	198 893,14
Muut	144 245,73	198 893,14
Yhteensä	175 020 611,00	160 487 363,92

2.14 Muut velat

	2012	2011
Maksujenvälitysvelat	2 051 482,39	1 450 223,49
Muut	14 459,21	15 988,42
Yhteensä	2 065 941,60	1 466 211,91

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2012	2011
Korot	811 243,25	861 076,11
Muut	426 501,58	383 673,52
Yhteensä	1 237 744,83	1 244 749,63

2.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10% näistä velkojen yhteismäärästä**

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 2 / 2009	1 600 000,00	3,00	18.5.2014
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2010	1 200 000,00	3,25	18.5.2015
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2011	1 950 400,00	3,50	16.5.2016
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2012	2 000 000,00	2,85	7.5.2017
Yhteensä	6 750 400,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 2 / 2009	1 600 000,00
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2010	1 200 000,00
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2011	1 950 400,00
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1 / 2012	2 000 000,00
Yhteensä	6 750 400,00

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta

vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset: Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

2.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatusta rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	20 207,49
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	149 759,51

2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	Emo		
	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	231 081,00	1 499 232,48	277 887,50
Saamiset luottolaitoksilta	26 518 155,59	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 102 648,82	19 598 504,54	48 850 421,38
Saamistodistukset	0,00	1 532 080,17	0,00
Yhteensä	34 851 885,41	22 629 817,19	49 128 308,88

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	300 675,00	0,00	2 308 875,98
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	2 489 700,00	29 007 855,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	39 177 716,58	42 280 991,37	158 010 282,69
Saamistodistukset	0,00	0,00	1 532 080,17
Yhteensä	39 478 391,58	44 770 691,37	190 859 094,43

Rahoitusvarat

	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	0,00	487 462,50
Saamiset luottolaitoksilta	19 012 594,97	6 400 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 933 352,93	16 359 502,09	46 391 981,82
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	27 945 947,90	22 759 502,09	46 879 444,32

Rahoitusvarat

	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	273 625,00	0,00	761 087,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	1 313 600,00	26 726 194,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	36 493 216,82	38 726 331,69	146 904 385,35
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	36 766 841,82	40 039 931,69	174 391 667,82

Rahoitusvelat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 082 233,52	0,00	500 681,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	124 487 369,95	43 110 372,23	7 278 623,09
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 087 600,00	4 662 800,00
Yhteensä	127 569 603,47	45 197 972,23	12 442 104,95

Rahoitusvelat

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 582 915,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	144 245,73	0,00	175 020 611,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	6 750 400,00
Yhteensä	144 245,73	0,00	185 353 926,38

Rahoitusvelat

	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	168 713,14	0,00	80 910,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	113 869 752,32	39 966 583,00	6 452 135,46
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	1 687 600,00	4 750 400,00
Yhteensä	114 038 465,46	41 654 183,00	11 283 445,46

Rahoitusvelat

	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	249 623,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	198 893,14	0,00	160 487 363,92
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	6 438 000,00
Yhteensä	198 893,14	0,00	167 174 987,06

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

2.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	2 308 875,98	0,00	761 087,50	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	29 007 855,59	0,00	26 726 194,97	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	158 010 282,69	0,00	146 904 385,35	0,00
Saamistodistukset	1 532 080,17	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	2 699 516,59	0,00	2 012 483,52	0,00
Muu omaisuus	14 939 314,97	4 028,63	11 989 226,69	8 161,65
Yhteensä	208 497 925,99	4 028,63	188 393 378,03	8 161,65

Velat

	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 582 915,38	0,00	249 623,14	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 020 611,00	0,00	160 487 363,92	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 750 400,00	0,00	6 438 000,00	0,00
Muut velat	2 214 701,11	0,00	1 512 452,99	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 237 744,83	0,00	1 244 749,63	0,00
Yhteensä	188 806 372,32	0,00	169 932 189,68	0,00

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 209 609,94	1 209 609,94	1 259 376,19	1 259 376,19
Saamiset luottolaitoksilta	29 007 855,59	29 007 855,59	26 726 194,97	26 726 194,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	158 010 282,69	158 010 282,69	146 904 385,35	146 904 385,35
Saamistodistukset	3 840 956,15	3 840 956,15	761 087,50	761 087,50
Osakkeet ja osuudet	9 567 390,41	9 567 390,41	6 799 071,28	6 799 071,28
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	192 500,00	192 500,00	192 500,00	192 500,00
Johdannaissopimukset	2 699 516,59	2 699 516,59	2 012 483,52	2 012 483,52
Yhteensä	204 528 111,37	204 528 111,37	184 655 098,81	184 655 098,81

Rahoitusvelat	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	3 582 915,38	3 582 915,38	249 623,14	249 623,14
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 020 611,00	175 020 611,00	160 487 363,92	160 487 363,92
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	6 750 400,00	6 750 400,00	6 438 000,00	6 438 000,00
Yhteensä	185 353 926,38	185 353 926,38	167 174 987,06	167 174 987,06

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2 Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määritellä luotettavasti.

2.21 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	6 000 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00
Osakepääomaan siirretty luotto-tappiovaraus	893 942,38	0,00	0,00	893 942,38
Muut sidotut rahastot	-89 497,76	1 143 862,04	-658 214,15	396 150,13
Käyvän arvon rahasto	-89 497,76	1 143 862,04	-658 214,15	396 150,13
Rahavirran suojauksesta	87 200,11	28 296,72	-115 496,83	0,00
Käypään arvoon arvostamisesta	-176 697,87	1 115 565,32	-542 717,32	396 150,13
Vapaat rahastot	3 110 725,03	0,00	0,00	3 110 725,03
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	3 018 577,40	0,00	0,00	3 018 577,40
Muut rahastot	92 147,63	0,00	0,00	92 147,63
Edellisten tilikausien voitto	1 385 978,49	1 018 815,48	-164 913,63	2 239 880,34
Tilikauden voitto	1 018 815,48	989 470,76	-1 018 815,48	989 470,76
Oma pääoma yhteensä	12 319 963,62	3 152 148,28	-1 841 943,26	12 736 226,26

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Rahavirran suojaus	87 200,11	28 296,72	-115 496,83	0,00
josta laskennalliset verot	-28 296,72	28 296,72	0,00	0,00
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-203 815,82	1 033 528,59	-499 328,26	330 384,51
josta laskennalliset verot	66 138,91	0,00	-173 349,77	-107 210,86
Saamistodistukset	27 117,95	82 036,73	-43 389,06	65 765,62
josta laskennalliset verot	-8 799,87	0,00	-12 541,29	-21 341,16
Käyvän arvon rahasto yhteensä	-89 497,76	1 143 862,04	-658 214,15	396 150,13

2.22 Osakepääoma

Kantasäästöpankki Oy:n osakkeet ovat A-sarjan osakkeita.

Osakkeiden lukumäärä on vähintään 50 000 kpl ja enintään 100 000 kpl. Osakkeilla on kullakin yksi ääni ja yhtäläinen oikeus varoja jaettaessa.

Osakkeiden hankintaa koskevat rajoitukset: osakkeenomistajilla on oikeus lunastaa osake.

Osinkoa jaettaessa osinkoa jaetaan A-sarjan osakkeille enintään 100 000 euroa, kullekin osakkeelle yhtä paljon.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 355 249,85	3 358 907,93
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	786 252,38	637 103,13
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	7 221 636,77	7 487 021,66
joista luottolupaukset	7 221 363,77	7 487 021,66
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	11 363 139,00	11 483 032,72

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle omasta ja muiden välityssopimuksessa mukana olevien säästöpankkien puolesta välitettyjen kiinnitysluottojen mahdollisten tappioiden korvaamisesta Aktian Hypoteekkipankki Oyj:lle. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Pankki Oyj:lle kaikkien muiden samanasaisen maksuliiketilisolopimusten Aktia Pankki Oyj:n kanssa tehneiden säästöpankkien hyväksi. Takauksen kohteena ovat ne saatavat, jotka Aktia Pankki Oyj:lle saattavat syntyä maksuliiketilisolopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	884 897,32	561 633,42
--	------------	------------

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Luottokunnan liiketoiminnan siirryttyä Luottokunta Oy:lle (nykyiselle Nets Oy:lle) 1.4.2012 ja Luottokunta Oy:n jäsenyydestä muuttuessa Principal Member -jäsenyydeksi myös Säästöpankkiliiton jäsenyys muuttui Associate Member -jäsenyydeksi.

Säästöpankkiliitto Visa Europan jäsenenä on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyys sopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyys sopimuksen perusteella Visa Europe voi kohdistaa liitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta.

Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta liiketoiminnasta vastaavat säästöpankit, ne myös vastaavat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europelle.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2012	2011
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	28	27
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	3
Määräaikainen henkilöstö	6	4
Yhteensä	37	34

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2012	2011
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	238 067,35	224 113,00
Yhteensä	238 067,35	224 113,00

Eläkesitoumukset

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2012 Luotot	Takaukset	2011 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	400 821,54	50 884,00	385 843,36	57 601,13
Yhteensä	400 821,54	50 884,00	385 843,36	57 601,13
Lisäykset	71 419,29			
Vähennykset	56 441,11	6 717,13	9 143,99	

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

	2012 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Omistus luottolaitoksessa	1 191 230,97	0,00	0,00	19 334,82
Sukulaisuus	30 412,25	0,00	0,00	50 000,00
Yhteensä	1 221 643,22	0,00	0,00	69 334,82
	2011			
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Omistus luottolaitoksessa	1 119 029,03	0,00	0,00	19 334,82
Sukulaisuus	36 886,72	0,00	0,00	50 000,00
Yhteensä	1 155 915,75	0,00	0,00	69 334,82

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Kantapankin Kiinteistöväily Oy	1	192 500,00

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteksbank Abp, Helsinki	0,82	115 241 195,90	1 962 595,93
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	1,11	18 181 438,52	-6 773 372,64
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	1,63	35 109 079,23	718 772,40
Oy Samlink Ab, Espoo	1,36	11 797 512,83	280 379,31
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Espoo	2,10	2 316 720,79	90 013,01
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	2,29	1 351 131,96	128,62
Yhteensä		183 997 079,23	-3 721 483,37

* Tilikauden 2011 voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamista palveluista lain 5§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15§:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

7 VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

	2012	2011
Ensisijaiset omat varat		
Maksettu oma pääoma	6 000 000,00	6 000 000,00
Rahastot	11 594 389,94	10 833 232,21
- Suunniteltu voitonjako	-70 000,00	-70 000,00
- Aineettomat hyödykkeet	-58 910,79	-99 968,53
Ensisijaiset omat varat yhteensä	17 465 479,15	16 663 263,68
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	396 150,13	-176 697,87
Alemmat toissijaiset omat varat	6 750 400,00	6 438 000,00
Toissijaiset omat varat yhteensä	7 146 550,13	6 261 302,13
Omat varat yhteensä	24 612 029,28	22 924 565,81

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

	2012	2011
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	585 185,79	464 998,38
Saamiset yrityksiltä	939 046,79	690 013,02
Vähittäissaamiset	1 755 854,66	1 570 499,45
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 170 716,44	3 007 945,80
Erääntyneet saamiset	60 497,79	212 964,74
Sijoitusrahastosijoitukset	437 735,29	282 045,24
Muut erät	431 403,31	412 347,07
Luottoriski yhteensä	7 380 440,07	6 640 813,70
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	184 557,87	130 324,94
Operatiivinen riski	805 619,96	785 695,37
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	8 370 617,90	7 556 834,01

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%)	2012	2011
0	9 696 210,76	10 430 380,97
10	201 727,47	11 568,52
20	36 982 556,23	29 357 440,64
35	113 742 969,28	108 186 241,27
50	1 110 583,87	645 666,05
75	34 287 951,53	30 360 402,39
100	23 767 217,96	20 404 498,77
150	235 248,40	732 781,14
350	6 500,64	5 356,31
1250	216,69	267,82
Yhteensä	220 031 182,83	200 134 603,88

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012	2011
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	6 073 687,81	5 809 285,35
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	100 000,00	25 000,00
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	32 495 604,66	28 560 071,25
Saamiset yrityksiltä	14 494 956,19	7 686 682,34
Vähittäissaamiset	31 499 057,65	29 138 605,63
Kiinteistövakuudelliset saamiset	112 878 627,97	108 483 036,46
Erääntyneet saamiset	1 896 786,08	1 411 031,92
Katetut joukkolainat	0,00	65 650,72
Sijoitusrahastosijoitukset	6 821 127,60	6 812 455,25
Muut erät	6 398 147,18	7 086 947,26
Yhteensä	212 657 995,14	195 078 766,18

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012 Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	114 113 919,65	1 640 599,26	3 341 245,08
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	38 165 399,86	18 982 381,01	0,00
Vähittäissaamiset	34 287 951,53	3 264 652,16	3 096 630,01
Saamiset yrityksiltä	12 811 294,05	3 199 802,16	4 441 910,55
Muut vastuuryhmät yhteensä	20 009 981,08	1 426 134,56	100 804,32
Erääntyneet saamiset	642 636,65	128 763,51	5 252,01
Yhteensä	220 031 182,82	28 642 332,66	10 985 841,97
Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	10 478 885,16	21 555 937,70	77 097 252,45
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	292 487,67	308 246,92	18 582 284,26
Vähittäissaamiset	5 321 627,41	7 195 711,28	15 409 330,67
Saamiset yrityksiltä	534 972,86	1 502 176,37	3 132 432,11
Muut vastuuryhmät yhteensä	392 638,12	457 814,64	17 632 589,44
Erääntyneet saamiset	82 832,01	191 109,68	234 679,44
Yhteensä	17 103 443,23	31 210 996,59	132 088 568,37

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2011 Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	108 586 861,35	1 913 701,13	3 781 937,35
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	32 048 750,35	9 501 049,21	1 437,25
Vähittäissaamiset	30 360 402,40	2 771 516,82	2 178 880,55
Saamiset yrityksiltä	10 159 263,45	1 379 206,82	3 068 006,66
Muut vastuuryhmät yhteensä	16 676 740,79	1 439 546,86	112 228,03
Erääntyneet saamiset	2 302 585,54	359 400,96	11 129,10
Yhteensä	200 134 603,88	17 364 421,80	9 153 618,94
Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	10 352 195,09	19 898 791,12	72 640 236,66
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	313 462,07	281 176,23	21 951 625,59
Vähittäissaamiset	4 712 195,52	5 976 966,92	14 720 842,59
Saamiset yrityksiltä	1 008 578,82	1 816 400,91	2 887 070,24
Muut vastuuryhmät yhteensä	276 390,01	614 106,63	14 234 469,26
Erääntyneet saamiset	447 945,02	179 429,79	1 304 680,67
Yhteensä	17 110 766,53	28 766 871,60	127 738 925,01

*)Taulukossa esitetään neljä suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset, muut vastuuryhmät on laskettu yhteen erään muut vastuuryhmät yhteensä.

7.6 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain *)

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012 Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	114 113 919,66	89 776 923,40	10 381 354,69	12 370 764,13	1 584 877,44
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	38 165 399,86	64 000,00	0,00	7 000,40	38 094 399,46
Vähittäissaamiset	34 287 951,53	16 043 463,10	4 589 418,56	10 951 157,88	2 703 911,99
Saamiset yrityksiltä	12 811 294,05	990 638,09	4 327 589,01	4 332 794,39	3 160 272,56
Muut vastuuryhmät yhteensä	20 009 981,08	5 588 309,89	135 047,08	854 730,62	13 431 893,49
Erääntyneet saamiset	642 636,65	559 384,33	0,00	68 381,95	14 870,37
Yhteensä	220 031 182,83	113 022 718,81	19 433 409,34	28 584 829,37	58 990 225,31

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2011				
	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	108 586 861,36	86 204 530,89	10 562 939,93	10 273 173,76	1 546 216,78
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	32 048 750,35	86 437,25	0,00	46 757,32	31 915 555,78
Vähittäissaamiset	30 360 402,39	15 692 060,09	4 561 133,85	8 710 542,39	1 396 666,06
Saamiset yrityksiltä	10 159 263,45	498 674,11	2 071 278,34	3 456 109,42	4 133 201,58
Muut vastuuryhmät yhteensä	16 676 740,80	5 031 875,90	196 815,93	918 451,07	10 529 597,90
Erääntyneet saamiset	2 302 585,54	1 761 819,83	0,00	537 414,16	3 351,55
Yhteensä	200 134 603,89	109 275 398,07	17 392 168,05	23 942 448,12	49 524 589,65

*)Taulukossa esitetään neljä suurinta vastuuryhmää sekä erääntyneet saamiset, muut vastuuryhmät on laskettu yhteen erään muut vastuuryhmät yhteensä.

7.7 Operatiivisen riskin laskelma

	Emo	2011	2010	Omien varojen vähimmäismäärä
	2012			
Bruttotuotot yhteensä	5 734 976,52	5 508 948,89	4 868 473,71	
Tuottoindikaattori	860 246,48	826 342,33	730 271,06	805 619,96
		2011	2010	2009
Bruttotuotot yhteensä	5 508 948,89	4 868 473,71	5 336 484,87	
Tuottoindikaattori	826 342,33	730 271,06	800 472,73	785 695,37

Tuottoindikaattori lasketaan Finanssivalvonnan standardin 4.3i perusmenetelmän mukaisesti.

Omien varojen vähimmäismäärä = positiivisten vuotuisten tuottoindikaattorien summa / niiden vuosien lukumäärällä, joina tuottoindikaattori on ollut positiivinen.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan sitä tappionvaaraa, joka pankeille saattaa aiheutua riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hämeenlinnassa 15. päivänä helmikuuta 2013

Kantasäästöpankki Oy:n hallitus



Timo Kokkala



Riitta Ilola-Seppälä



Simo Siltaloppi



Jari Lauttia



Matti Rantti



Erkki Väisänen



Tarmo Laine
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Hämeenlinnassa 19. päivänä helmikuuta 2013



Ari Pakari
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra	Paperitulosite
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
26	Suoraveloitettavat laskut (Samlink)
28	Suoraveloitettavat laskut (PP-Laskenta)
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus