

KANTASÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2013

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2013

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2013	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	3
Tase	5
Konsernitilinpäätös.....	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	8
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	16
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2014	18
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	18
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	19
Tilinpäätös	20
Kantasäästöpankki Oy:n tuloslaskelma	20
Kantasäästöpankki Oy:n tase	21
Liitetiedot.....	24
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	59
Tilinpäätösmerkintä	59
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	60

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2013

Kantasäästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 2008. Vuosi 2013 oli pankin 5. toimintavuosi. 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, Akaassa, Lempäälässä, Narvassa, Riihimäellä ja Hyvinkäällä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät Internet-pankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2013 oli 95,1 prosenttia. Vuoden lopussa yli 5 300 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus.

PANKIN LIKETOIMINTA

Kantasäästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti edistämään asiakkaidensa hyvinvointia taantumaolosuhteissa.

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

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2013 lopussa oli 20 120 tuhatta euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei ole katsauskaudella myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu pankkien omista taseista. 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 Varainhoito Suomi ja SEB:n rahastot ja indeksilainat. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 24 850 tuhatta euroa.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Säästöpankkien ja Lähivakuutuksen aiemmin puoliksi omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo siirtyi helmikuussa 2013 kokonaan Säästöpankkien omistukseen. Säästöpankkiryhmä ja LähiTapiola-ryhmä allekirjoittivat tammikuun 2013 lopussa sopimuksen yhteistyösopimuksen päättämisestä. Kesä-heinäkuun vaihteessa Duo luovutti koko riskihenkivakuutuskannan LähiTapiola-ryhmälle. Järjestelyillä ei ole merkittävää vaikutusta Duon toimintaan.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oy:n (entinen ACH Finland Oy) maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Kesäkuussa Säästöpankkeja edustava Säästöpankkien Holding myi osuutensa maksukeskus Bonum Pankki Oy:stä POP Pankkiliitolle. Bonum Pankki Oy jatkaa toimintaansa Säästöpankkien, POP Pankkien sekä Aktia Pankin maksujenvälittäjänä siihen asti, että Säästöpankkien ja POP Pankkien maksuliike siirtyy niiden omiin keskusluottolaitoksiin ja Aktia Pankin tarjoamat keskusluottolaitospalvelut päättyvät vuonna 2015.

Toukokuussa Säästöpankit avasivat vakuutusten verkkokaupan. Verkkokaupasta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus.

Kantasäästöpankki oy:n osakkeenomistajat päättivät 18.10.2013 yksimielisesti hyväksyä yhdistymisen Oma Säästöpankki oy:n kanssa.

Säästöpankkiryhmän uudistuminen ja toimiluvan hakeminen yhteenliittymälle

Säästöpankkien kumppani Aktia Pankki ilmoitti tammikuussa päättävänsä Säästöpankkien keskusluottolaitospalvelut vuoden 2015 alussa. Säästöpankit ja Itella allekirjoittivat maaliskuussa aiesopimuksen osakekaupasta, jolla Säästöpankit ostivat Itella Pankin koko osakekannan. Kauppa toteutettiin huhtikuussa. Kesäkuussa pankin viralliseksi nimeksi rekisteröitiin Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy – Sparbankernas Centralbank Finland Ab – Central Bank of Savings Banks Finland Ltd.

Elokuussa Säästöpankkiryhmä kertoi julkisuuteen, että Säästöpankit harkitsevat riviensä tiivistämistä ja oman ryhmästatuksensa virallistamista. Kantasäästöpankki Oy yhdessä Oma Säästöpankki Oy:n, Etelä-Karjalan Säästöpankin ja Suodenniemen säästöpankin kanssa päättivät jäädä suunnitellun osuuskunnalliseen toimintaan nojaavan yhteenliittymän ulkopuolelle.

TULOS

Kantasäästöpankki Oy:n liikevoitto oli 1 296 tuhatta euroa (1 223 tuhatta euroa vuonna 2012). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 6,0 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (0,6). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 74,1 prosenttia (75,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2013	01-12/2012	Muutos-% *)	01-12/2011	Muutos-% **)
Korkokate	3 617	3 915	-7,6	3 786	3,4
Nettopalkkiotuotot	1 784	1 641	8,7	1 566	4,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0	-1	69,4	-42	98,4
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	840	32	...	197	-84,0
Suojauslaskennan nettotulos	-18	4	...	9	-52,5
Muut tuotot	221	102	...	110	-7,9
Tuotot yhteensä	6 445	5 693	13,2	5 626	1,2
Henkilöstökulut	-2 104	-1 788	17,7	-1 649	8,4
Muut hallintokulut	-1 681	-1 649	1,9	-1 444	14,2
Muut kulut	-992	-835	18,9	-822	1,5
Kulut yhteensä	-4 777	-4 272	11,8	-3 915	9,1
Kulu-tuotto -suhde	74,12	75,04		69,58	
Arvon alentumistappiot luotoista	-372	-198	87,8	-201	-1,5
Liikevoitto	1 296	1 223	6,0	1 510	-19,0
Tilikauden voitto	330	989	-66,7	1 019	-2,9
*) Muutos 2013-2012					
**) Muutos 2012-2011					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 617 tuhatta euroa (3 915). Korkokate pieneni 7,6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 611 tuhatta euroa (869).

Korkotuottojen määrä oli 4 705 tuhatta euroa (5 718), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 17,7 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 088 tuhatta euroa (1 803). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 39,7 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 784 tuhatta euroa (1 641). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 992 tuhatta euroa (1 841) ja palkkiokulujen 208 tuhatta euroa (200). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 451 tuhatta euroa (427), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista

saadut palkkiot olivat 103 tuhatta euroa (112) ja muista välitetyistä tuotteista 347 tuhatta euroa (314). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 435 tuhatta euroa (372) ja palkkiot maksuliikenteestä 893 tuhatta euroa (837). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4,0 prosenttia.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 840 tuhatta euroa (32), jotka muodostuivat myyntivoitoista- ja tappioista.

Suojauslaskennan nettotulos oli -18 tuhatta euroa (4). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korjojdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 221 tuhatta euroa (102). Saadut osingot olivat 30 tuhatta euroa (40), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 10 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 199 tuhanteen euroon (35).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 104 tuhatta euroa (1 788), mikä oli 17,7 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui fuusion valmistelusta aiheutuneista eläkekulujen kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 1,9 prosenttia, 1 681 tuhanteen euroon (1 649). Muut kulut, 992 tuhatta euroa (835), käsittävät poistot sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 136 tuhatta euroa (150). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 25,1 prosenttia, 856 tuhanteen euroon (685). Liiketoiminnan muiden kulujen kasvun aiheutti alkuvuodesta voimaan astunut väliaikainen pankkivero.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 372 tuhatta euroa (198), jossa kasvua edellisvuodesta oli 174 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 448 tuhatta euroa (224). Arvonalentumisten peruutuksia kirjattiin 33 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista saatiin 42 tuhatta euroa (26).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen maltillisina.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2013 aikana 2,4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 213 596 tuhatta euroa (208 502). Taseessa olevien luottojen määrä oli 161 754 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 176 724 tuhatta.

Kantasäästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2013	31.12.2012	Muutos-% **)	31.12.2011	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	161 754	158 010	2,4	146 904	7,6
Luotot	161 754	158 010	2,4	146 904	7,6
Sijoitukset	47 192	44 995	4,9	36 670	22,7
Saamiset luottolaitoksilta	38 264	29 008	31,9	26 726	8,5
Saamistodistukset	0	3 841	...	761	...
Osakkeet ja osuudet	3 355	9 760	-65,6	6 992	39,6
Kiinteistöt	5 573	2 386	...	2 192	8,9
Johdannaissopimukset	1 975	2 700	-26,9	2 012	34,1
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 975	2 700	-26,9	2 012	34,1
Yleisön talletukset *)	176 724	172 188	2,6	158 575	8,6
Velat luottolaitoksille	3 458	3 583	-3,5	250	...
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	8 663	6 750	28,3	6 438	4,9
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	8 663	6 750	28,3	6 438	4,9
Oma pääoma	12 603	12 736	-1,0	11 426	11,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	7 772	6 959	11,7	7 043	-1,2
ROA %	0,5	0,5		0,6	
ROE %	6,3	5,2		6,9	
Omavaraisuusaste	8,6	8,6		8,8	
Vakavaraisuussuhde	26,39 %	23,52 %		24,27 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

**) Muutos 2013-2012

***) Muutos 2012-2011

Luotonanto

Kantasäästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 181 873 tuhatta euroa (182 853). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 161 754 tuhatta euroa (158 010) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 20 120 tuhatta euroa (24 843). Pankin valtion varoista

välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 91 tuhatta euroa (144).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 48 077 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 980 tuhatta euroa eli 0,5 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti taantuma.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Järjestämättömät saamiset olivat 2 056 tuhatta euroa (666) eli 1 390 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,1 prosenttia (0,4) 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, 3 524 tuhatta euroa (4 142) 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 5 216 tuhatta euroa (7 222) 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 38 264 tuhatta euroa (29 008). Määrä oli 9 256 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 0 tuhatta euroa (3 841).

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 3 355 tuhatta euroa (9 760). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 3 062 tuhatta euroa (2 383) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 294 tuhatta euroa (7 377). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5 573 tuhatta euroa (2 386). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 235 tuhatta euroa (1 277) ja sijoituskiinteistöjen arvo 4 338 tuhatta euroa (1 109). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Vuoden 2013 aikana pankki osti kiinteistöyhteisöjen osakkeita 3 241 tuhannella eurolla

Johdannaisopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset oli yhteensä 1 975 tuhatta euroa (2 700), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 963 tuhatta euroa (2 700). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 176 724 tuhatta euroa (172 188). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 4 536 tuhatta euroa eli 2,6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 1 795 tuhatta euroa eli 1,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 97 736 tuhatta euroa (95 941). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 2 742 tuhatta euroa eli 3,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 78 988 tuhatta euroa (76 246).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista debenttuureista, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 3 458 tuhatta euroa (3 583).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana yhdessä 3 muun pankin kanssa debenttuurilainan, josta pankin osuus oli 4 000 tuhatta euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen debenttuurien määrä pankin taseessa oli yhteensä 8 663 tuhatta euroa (6 750).

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 12 603 tuhatta euroa (12 736). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 134 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 3 tuhatta euroa (396). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Tilinpäätössiirtoja ovat vapaaehtoiset varaukset, jonka muodostaa luottotappiovaraus. Luottotappiovarauksen määrä kauden päättyessä oli 7 772 tuhatta euroa (6 959). Vuonna 2013 luottotappiovarausta kasvatettiin 813 tuhatta euroa (purettiin -81 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,9 prosenttia saamisista.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Kantasäästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistama Kantapankin Kiinteistövälitys Oy. Pankin tytäryhtiö Kantapankin Kiinteistövälitys Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on 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 23,7 milj. euroa (23,4). 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 85 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 riittävyyden 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 liiketoimintalueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähdessä 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 vastuuryhmiin 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 27 330 tuhatta euroa (24 612), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 8 285 tuhatta euroa (8 371). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 18 665 tuhatta euroa (17 465). Toissijaiset omat varat olivat 8 666 tuhatta euroa (7 147), josta ylempien tois-

sijaisten omien varojen osuus oli 3 tuhatta euroa (396) ja alempien toissijaisten omien varojen osuus 8 663 tuhatta euroa (6 750).

Pankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 2,87 prosenttiyksikköä 26,39 prosenttiin. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 18,02 % (16,69 %).

VAKAVARAISUUSLASKELMA		
Omat varat	2013	2012
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	18 818	17 594
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-153	-129
Ensisijaiset omat varat yhteensä	18 665	17 465
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	8 666	7 147
Ylemmät toissijaiset omat varat	3	396
Alemmat toissijaiset omat varat	8 663	6 750
Toissijaiset omat varat yhteensä	8 666	7 147
Omat varat yhteensä	27 330	24 612
Kokonaisvastuut yhteensä	222 476	220 031
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	92 962	92 256
Taseessa olevat erät	90 283	88 888
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2 140	2 656
Johdannaiset	539	711
Operatiivinen riski	10 598	10 070
Markkinariski		2307
Valuuttariski		2307
Riskipainotetut vastuut yhteensä	103 560	104 633
Omien varojen vähimmäisvaatimus	8 285	8 371
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	19 045	16 241
Vakavaraisuussuhde (%)	26,39 %	23,52 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	18,02 %	16,69 %

Kantasäästöpankki Oy:n vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi sijoitussalkun riskin aleneminen

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astuu voimaan 1.1.2014 ja pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin suosituksiin, eli niin sanottuun Basel III -kehikkoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lain-säädäntöä, ja sen myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standar-deista kumotaan. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden sääntelyn mukainen Basel III -vakavaraisuusraportointi alkaa 31.3.2014 tilanteesta. Sen myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuvat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisä-pääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetetaan uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seu-rantaan otetaan käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste.

Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähim-mäistason. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otetaan käyttöön kiinteä lisäpää-omavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa aset-taa 0 - 2,5 %:n tasolle. Uusien likviditeettivaatimusten osalta vuonna 2014 toteutetaan seurantaraportointia ja vaatimukset tulevat sitovaksi vasta myöhemmässä vaiheessa. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkaa 60 %:n tasolla 1.1.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle 1.1.2018 mennessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisoma-varaisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

RISKIENHALLINTA

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pan-kin 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 päämää-rään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä lii-ketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan 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 tarkoitettujen järjestelmien 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 luotonantohjeet 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 72,6 % (72,2 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 9,5 % (10,8 %) ja muiden 17,9 % (17,0 %). Valtaosa, 74,8 % (77,2 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johdolle, luottoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksen tekijän 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 maksukäyttäytymisen 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 rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat

tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain 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 käytettävissä olevista limiiteistä.

Kantasäästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 13 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 92 prosenttia luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 19,3 % (19,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2013 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

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 johdannaissovimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissovimukset.

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 korkokatteeseen ennustukseen. Ennuste lasjetaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2013 -1/+1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +1 /+14 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki muokkaa tekstin vastaamaan omia päätöksiään johdannaissopimusten käytöstä.

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 -18 tuhatta euroa (3). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 3 tuhatta euroa (396), mikä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta. Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -15 tuhatta euroa (399), mikä on -0,1 % (1,6 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin yhdistymisvalmisteluihin liittyen Kantasäästöpankki Oy on tallettanut Oma Säästöpankki Oy:n varoja, joiden määrä ei ylitä omien varojen määrää. Muilta osin pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit).

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. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan / liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. 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 1 235 tuhatta euroa (1 288). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 4 349 (1 122) tuhatta euroa, mikä on 2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 1,59 prosenttia (2,44 %). Pankin sijoituskiinteistöjen nettotuottoa laski vakuutena olleen asuinhuoneiston lunastaminen.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyysseja säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä muita analyysseja 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 vakiomuotoiset 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 riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laadittavat 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, risk controller, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 28.5.2013. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2012 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 70 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokouksessa valittiin uusiksi hallituksen jäseniksi tuotetukipäällikkö Markus Karppi ja toimitusjohtaja Ismo Paananen (21.3.2013 – 4.10.2013).

Kantasäästöpankki Oy Oy:n hallitukseen kuuluu 5 jäsentä 31.12.2013. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Timo Kokkala ja varapuheenjohtajana Jari Lauttia sekä toimitusjohtajana Tarmo Laine. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Kirsi Kukkonen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Timo Kokkala	maanviljelijä, agronomi, 1992 Hauhon Säästöpankki
Jari Lauttia	suunnittelupäällikkö, 1996 Rengon Säästöpankki
Riitta Ilo-Seppälä	yrittäjä, 1992 Rengon Säästöpankki
Matti Rantti	liikkeenharjoittaja, 1985 Hauhon Säästöpankki
Markus Karppi	tuotetukipäällikkö, 2013 Kantasäästöpankki oy

Konsernin palveluksessa oli vuoden lopussa 47 henkilöä. Pankin palveluksessa oli 32 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 29 (32) ja osa-aikaisia 2 (3) henkilöä. Henkilömäärä pieneni vuoden aikana 3 henkilöllä. Pankin henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 vuotta. Konserniin kuuluvat Autiotolat Oy ja Kotihelmi Oy, joiden palveluksessa oli vuoden lopussa 15 (19) henkilöä. Pankki jatkoi edelleen henkilökunnan APV1 –koulutusta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Henry Maarala, KHT ja varatilintarkastajana KPMG Oy Ab. Säästöpankkitarkastus suoritti pankissa tarkastuksen 27.9.2013. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Anne Toivonen, Audit Partners Oy.

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 luotettavuus selvitys 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 58 - 60 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 clearing-palveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Kantasäästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kantasäästöpankki Oyille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kantasäästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2013 yhteisöjen tuloveroa 153 tuhatta euroa. Säästöpankit järjestivät Säästäväisyysviikolla Facebook-äänestyksen Säästöpankkien paikallisyhteisöille antaman tuen kohdentamisesta. Äänestys järjestettiin toista kertaa. Vuoden 2012 äänestyksen perusteella Säästöpankit jakoivat tukea 480 tuhannen euron arvosta vuonna 2013. Vuodelta 2013 jaettavaksi tukisummaksi on arvioitu 430 tuhatta euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2014

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2014 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2014 tasolla.

Kantasäästöpankki Oy sulautuu Oma Säästöpankki Oy:n 1.4.2014.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin mukaan luottolaitoksen toimintakertomuksessa on oltava hallituksen esitys voittoa koskeviksi toimenpiteiksi sekä esitys mahdollisesta muusta vapaan oman pääoman jakamisesta.

Kantasäästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 6 599 852,08 euroa, josta tilikauden voitto on 329 775,95 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	70 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan edellisen tilikauden voittovarot tilille	259 775,95 euroa
Yhteensä	<u>329 775,95 euroa</u>

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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä..... * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

Ensisijaiset omat varat yhteensä * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

TILINPÄÄTÖS

KANTASÄÄSTÖPANKKI OY:N TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2013 eur	1.1. - 31.12.2012 eur
Korkotuotot	(1.1)	4 705 197,56	5 718 279,28
Korkokulut	(1.1)	-1 087 989,15	-1 803 045,62
KORKOKATE		3 617 208,41	3 915 233,66
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	29 819,20	39 719,09
Palkkiotuotot	(1.3)	1 992 414,61	1 841 080,18
Palkkiokulut	(1.3)	-208 047,33	-200 035,41
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-204,87	-669,26
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	840 306,61	31 545,69
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-17 841,07	4 070,82
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	-7 611,07	27 219,14
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	199 023,54	34 707,07
Hallintokulut		-3 784 785,48	-3 437 357,40
Henkilöstökulut	(1.9)	-2 104 171,84	-1 788 285,86
Muut hallintokulut	(1.10)	-1 680 613,64	-1 649 071,54
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-136 041,73	-149 991,90
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-856 276,33	-684 528,43
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-372 188,78	-198 198,05
LIIKEVOITTO		1 295 775,71	1 222 795,20
Tilinpäätössiirrot		-813 065,01	83 972,72
Tuloverot		-152 934,75	-317 297,16
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		329 775,95	989 470,76
TILIKAUDEN VOITTO		329 775,95	989 470,76

KANTASÄÄSTÖPANKKI OY:N TASE VASTAAVAA

		31.12.2013	31.12.2012
		eur	eur
Käteiset varat		1 213 810,06	1 209 609,94
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		0,00	2 308 875,98
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	38 263 799,32	29 007 855,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	161 753 759,65	158 010 282,69
Saamistodistukset	(2.3)	0,00	1 532 080,17
Muilta		0,00	1 532 080,17
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	3 355 279,50	9 759 890,41
Johdannaissopimukset	(2.5)	1 974 623,78	2 699 516,59
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	83 246,80	58 910,79
Aineelliset hyödykkeet		5 628 015,06	2 578 128,65
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	4 338 092,88	1 109 269,73
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	1 174 440,94	1 276 871,80
Muut aineelliset hyödykkeet		115 481,24	191 987,12
Muut varat	(2.10)	13 920,49	19 546,80
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	1 307 315,16	1 297 049,52
Laskennalliset verosaamiset	(2.17)	2 612,70	20 207,49
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>213 596 382,52</u>	<u>208 501 954,62</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2013	31.12.2012
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	3 458 269,99	3 582 915,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	178 783 136,13	175 020 611,00
Talletukset		178 694 582,20	174 876 365,27
Muut velat		88 553,93	144 245,73
Muut velat	(2.14)	1 379 116,35	2 065 941,60
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	934 629,46	1 237 744,83
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.16)	8 662 800,00	6 750 400,00
Laskennalliset verovelat	(2.17)	3 321,65	148 759,51
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		193 221 273,58	188 806 372,32
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		7 772 421,05	6 959 356,04
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		7 772 421,05	6 959 356,04
OMA PÄÄOMA (2.21)			
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		6 000 000,00	6 000 000,00
Muut sidotut rahastot		2 835,81	396 150,13
Käyvän arvon rahasto		2 835,81	396 150,13
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		3 159 351,10	2 239 880,34
Tilikauden voitto		329 775,95	989 470,76
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		12 602 687,89	12 736 226,26
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		213 596 382,52	208 501 954,62

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2013	31.12.2012
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		3 524 117,20	4 141 502,23
Takaukset ja pantit		3 295 071,56	3 355 249,85
Muut		229 045,64	786 252,38
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		5 216 079,74	7 221 636,77
Muut		5 216 079,74	7 221 636,77

Kantasäästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2013 eur	1.1.-31.12.2012 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	329 775,95	989 470,76
Tilikauden oikaisut	1 128 952,58	333 300,68
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-16 145 496,11	-7 618 536,56
Saamistodistukset	3 753 849,37	-3 028 679,69
Saamiset luottolaitoksilta	-22 981 398,97	8 615 734,85
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-3 743 476,96	-11 105 897,34
Osakkeet ja osuudet	6 649 686,25	-2 065 545,69
Muut varat	175 844,20	-34 148,69
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	3 455 261,87	17 469 489,85
Velat luottolaitoksille	-124 645,39	3 333 292,24
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 480 545,83	13 557 914,63
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Muut velat	-900 638,57	578 282,98
Maksetut tuloverot	-432 761,39	-302 855,25
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-11 664 267,10	10 870 869,48
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-679 125,95	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	4 776,66
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 256 262,07	-360 416,92
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	36 000,00	90 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-3 899 388,02	-265 640,26
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	4 000 000,00	2 000 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-2 087 600,00	-1 687 600,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-70 000,00	-70 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 842 400,00	242 400,00
Rahavarojen nettomuutos	-13 721 255,12	10 847 629,22
Rahavarat tilikauden alussa	18 600 678,50	7 753 049,28
Rahavarat tilikauden lopussa	4 879 423,38	18 600 678,50
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 213 810,06	1 209 609,94
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	3 665 613,32	17 391 068,56
Yhteensä	4 879 423,38	18 600 678,50
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 919 237,96	5 575 223,51
Maksetut korot	1 280 711,39	1 853 075,74
Saadut osingot	29 819,20	39 719,09
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	813 065,01	-83 972,72
Tuloslaskelman verot	152 934,75	317 297,16
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	0,00	0,00
Käyvän arvon muutokset	16 668,17	-4 070,82
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	148 473,85	162 598,74
Muut oikaisut	-2 189,20	-58 551,68
Yhteensä	1 128 952,58	333 300,68

LIITETIEDOT

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (150/2007) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. 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 keskimurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus 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 hankintameno. Johdannaissopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintameno.

Myytävissä 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 hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. 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 omistusyhteisyriyten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintameno tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintameno, 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 hankintameno. 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 hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. 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 oikaisuuksi.

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 takuusitoumus 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. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvoitettu 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.

Myytavissä 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 arvon alentuneen, 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 arvon 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 arvon, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviin aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistajat 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 arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta 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

	2013	2012
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	133 615,96	296 585,06
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 532 191,36	5 062 295,80
Saamistodistuksista	9 658,02	65 884,68
Johdannaissopimuksista	0,00	292 963,48
Muut korkotuotot	29 732,22	550,26
Yhteensä	4 705 197,56	5 718 279,28
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	85 133,18	84 521,11
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-54 770,02	-15 043,17
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 419 350,95	-2 152 256,31
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	610 870,58	576 241,24
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-221 849,38	-210 474,76
Muut korkokulut	-2 889,38	-1 512,62
Yhteensä	-1 087 989,15	-1 803 045,62

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2013	2012
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	29 819,20	39 719,09
Yhteensä	29 819,20	39 719,09

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2013	2012
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	434 505,72	371 924,83
Ottolainauksesta	7 018,50	8 749,33
Maksuliikenteestä	892 820,53	836 680,44

OmaisuuDENhoidosta	164 251,91	145 488,54
Välitetystä toiminnasta	450 544,72	426 693,91
Takausten myöntämisestä	24 856,94	30 558,45
Muut palkkiotuotot	18 416,29	20 984,68
Yhteensä	1 992 414,61	1 841 080,18

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-17 890,58	-18 376,61
Muut	-190 156,75	-181 658,80
Yhteensä	-208 047,33	-200 035,41

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

2013

	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muu- tokset(netto)	Yhteensä
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-204,87	0,00	-204,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-204,87	0,00	-204,87

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

2012

	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muu- tokset(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

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

2013

	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-3 325,50	0,00	82 816,98	79 491,48
Osakkeista ja osuuksista	182 235,43	0,00	578 579,70	760 815,13
Yhteensä	178 909,93	0,00	661 396,68	840 306,61

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

2012

	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Arvonalentumiset	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
-----------------	------------------	-------------	------------------	------------------

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2013	2012
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-673 391,67	1 009 137,30
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	655 550,60	-1 005 066,48
Yhteensä	-17 841,07	4 070,82

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2013	2012
Vuokratuotot	99 929,96	100 632,87
Suunnitelman mukaiset poistot	-12 432,12	-12 606,84
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	0,00	136,50
Muut tuotot	97,00	101,00
Muut kulut	-95 205,91	-61 044,39
Yhteensä	-7 611,07	27 219,14

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2013	2012
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	7 088,50	6 468,76
Muut tuotot	191 935,04	28 238,31
Yhteensä	199 023,54	34 707,07

Liiketoiminnan muut kulut	2013	2012
Vuokratkulut	-152 910,23	-158 287,38
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-211 966,07	-185 190,76
Muut kulut	-491 400,03	-341 050,29
Yhteensä	-856 276,33	-684 528,43

1.9 Henkilöstökulut

	2013	2012
Palkat ja palkkiot	-1 483 298,28	-1 416 605,18
Henkilösivukulut	-620 873,56	-371 680,68
Eläkekulut	-564 159,06	-326 172,29
Muut henkilösivukulut	-56 714,50	-45 508,39
Yhteensä	-2 104 171,84	-1 788 285,86

1.10 Muut hallintokulut

	2013	2012
Muut henkilöstökulut	-130 703,89	-192 495,32
Toimistokulut	-179 033,91	-163 828,00
Atk-kulut	-950 459,10	-898 081,76
Yhteyskulut	-148 012,25	-119 865,93
Edustus- ja markkinointikulut	-272 404,49	-274 800,53
Yhteensä	-1 680 613,64	-1 649 071,54

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2013	2012
Suunnitelman mukaiset poistot	-136 041,73	-149 991,90
Aineelliset hyödykkeet	-69 584,85	-103 624,26
Aineettomat hyödykkeet	-66 456,88	-46 367,64
Yhteensä	-136 041,73	-149 991,90

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2013	2012
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-372 188,78	-198 198,05
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-447 742,67	-224 338,40
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	75 553,89	26 140,35
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-372 188,78	-198 198,05
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-372 188,78	-198 198,05

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2013	2012
Pankkitoiminnan tuotot	6 653 115,36	5 892 906,39

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

	2013	2012
Vaadittaessa maksettavat	3 665 613,32	17 391 068,56
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 665 613,32	17 387 531,94
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	0,00	3 536,62
Muut	34 598 186,00	11 616 787,03
Kotimaisilta luottolaitoksilta	34 598 186,00	11 616 787,03

Yhteensä**38 263 799,32****29 007 855,59**

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

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2013	2012
Yritykset ja asuntoyhteisöt	28 716 671,19	26 668 618,46
Kotitaloudet	132 780 641,41	131 063 210,10
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	252 643,84	275 290,19
Ulkomaat	3 803,21	3 163,94
Yhteensä	161 753 759,65	158 010 282,69
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	21 000,00	0,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2013	2012
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	651 930,98	453 484,02
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	447 742,67	224 338,40
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-75 509,01	-25 891,44
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-4 313,51	0,00
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	1 019 851,13	651 930,98

2.3 Saamistodistukset

	2013		2012	
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Myytävissä olevat saamistodistukset	0,00	0,00	3 840 956,15	2 308 875,98
Julkisesti noteeratut	0,00	0,00	809 643,50	809 643,50
Muut	0,00	0,00	3 031 312,65	1 499 232,48
Yhteensä	0,00	0,00	3 840 956,15	2 308 875,98

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2013	2012
Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet	3 162 779,50	9 567 390,41
Julkisesti noteeratut	80 733,53	7 164 424,15
Muut	3 082 045,97	2 402 966,26
Osakkeet ja osuudet yhteensä	3 162 779,50	9 567 390,41
-joista luottolaitoksissa	1 857 464,99	1 861 220,07

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa**y yrityksissä**

Muissa yrityksissä	192 500,00	192 500,00
--------------------	------------	------------

Yhteensä	192 500,00	192 500,00
-----------------	-------------------	-------------------

Omistukset on arvostettu hankintamenoön.

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2013			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	20 603 300,00	5 000 000,00	25 603 300,00
Korkojohdannaiset	0,00	20 000 000,00	5 000 000,00	25 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	20 000 000,00	5 000 000,00	25 000 000,00
Osakejohdannaiset	0,00	603 300,00	0,00	603 300,00
	2012			
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

	2013		2012	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 974 623,78	0,00	2 699 516,59	0,00
Korkojohdannaiset	1 963 409,82	0,00	2 699 516,59	0,00
Koronvaihtosopimukset	1 963 409,82	0,00	2 699 516,59	0,00
Osakejohdannaiset	11 213,96	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 974 623,78	0,00	2 699 516,59	0,00

2.6 Lähipiiritiedot

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

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2013	2012
Muut aineettomat hyödykkeet	83 246,80	58 910,79
Yhteensä	83 246,80	58 910,79

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	8 690,72	
Sijoituskäytössä	339 964,54	339 964,54
Yhteensä	348 655,26	
 Rakennukset		
Omassa käytössä	155 580,45	
Sijoituskäytössä	124 853,46	124 853,46
Yhteensä	280 433,91	
 Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 010 169,77	
Sijoituskäytössä	3 873 274,88	3 873 274,88
Yhteensä	4 883 444,65	
 Muut aineelliset hyödykkeet	115 481,24	
 Aineelliset hyödykkeet yhteensä	5 628 015,06	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2013
Hankintameno 1.1.	356 285,27
+ tilikauden lisäykset	7 964,84
+/- siirrot erien välillä	359 414,02
Hankintameno 31.12.	723 664,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-297 374,48
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-276 585,97
- tilikauden poistot	-66 456,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-640 417,33
Kirjanpitoarvo 31.12.	83 246,80
Kirjanpitoarvo 1.1.	58 910,79

Aineelliset hyödykkeet

	2013			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 389 394,09	1 769 729,69	997 835,04	4 156 958,82
+ tilikauden lisäykset	3 241 255,27	0,00	15 182,01	3 256 437,28
- tilikauden vähennykset	0,00	-8 140,05	-55 942,92	-64 082,97
+/- siirrot erien välillä	0,00	-359 414,02	0,00	-359 414,02
Hankintameno 31.12.	4 630 649,36	1 402 175,62	957 074,13	6 989 899,11
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-328 145,14	-575 350,94	-805 847,92	-1 709 344,00
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	276 585,97	22 377,12	298 963,09
- tilikauden poistot	-12 432,12	-11 462,76	-58 122,09	-82 016,97
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-340 577,26	-310 227,73	-841 592,89	-1 492 397,88
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.	4 338 092,88	1 174 440,94	115 481,24	5 628 015,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 109 269,73	1 276 872	191 987,12	2 578 128,85

Osakehuoneistojen aktivoitunut perusparannusmenot on siirretty tilikauden 2013 aikana aineellisista hyödykkeistä aineettomiin hyödykkeisiin.

2.10 Muut varat

2013

2012

Muut	13 920,49	19 546,80
Yhteensä	13 920,49	19 546,80

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2013	2012
Korot	963 147,80	1 177 188,20
Muut	344 167,36	119 861,32
Yhteensä	1 307 315,16	1 297 049,52

2.12 Velat luottolaitoksille

	2013	2012
Luottolaitoksille	3 458 269,99	3 582 915,38
Vaadittaessa maksettavat	2 557 319,63	3 082 233,52
Muut	900 950,36	500 681,86
Yhteensä	3 458 269,99	3 582 915,38

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2013	2012
Talletukset	178 694 582,20	174 876 365,27
Vaadittaessa maksettavat	99 706 742,21	98 630 160,80
Muut	78 987 839,99	76 246 204,47
Muut velat	88 553,93	144 245,73
Muut	88 553,93	144 245,73
Yhteensä	178 783 136,13	175 020 611,00

2.14 Muut velat

	2013	2012
Maksujenvälitysvelat	1 359 685,32	2 051 482,39
Muut	19 431,03	14 459,21
Yhteensä	1 379 116,35	2 065 941,60

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2013	2012
Korot	618 274,41	811 243,25
Muut	316 355,05	426 501,58
Yhteensä	934 629,46	1 237 744,83

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	800 000,00	3,00	18.5.2014
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2010	800 000,00	3,25	18.5.2015
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2011	1 462 800,00	3,50	16.5.2016
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2012	1 600 000,00	2,85	7.5.2017
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2013	4 000 000,00	2,35	15.5.2018
Yhteensä	8 662 800,00		
	Omiin varoihin luettu määrä		
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 2/2009	800 000,00		
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2010	800 000,00		
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2011	1 462 800,00		
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2012	1 600 000,00		
Säästöpankkien yhteinen debentuurilaina 1/2013	4 000 000,00		
Yhteensä	8 662 800,00		

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 johdannais-

ten 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	2 612,70
---	----------

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	3 321,65
--	----------

2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	35 281 299,32	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 215 898,78	19 727 762,53	50 618 539,52
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	42 497 198,10	19 727 762,53	50 618 539,52

Rahoitusvarat	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	2 982 500,00	38 263 799,32
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	39 862 427,10	44 329 131,72	161 753 759,65
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	39 862 427,10	47 311 631,72	200 017 558,97

Rahoitusvarat

Rahoitusvarat	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	231 081,00	1 499 232,48
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

Rahoitusvarat

Rahoitusvarat	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
	Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	300 675,00	0,00
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
-----------------	----------------------	----------------------	---------------------------

Rahoitusvelat

	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 561 933,07	0,00	896 336,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	122 410 254,43	53 074 316,71	3 210 011,06
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 887 600,00	5 775 200,00
Yhteensä	124 972 187,50	55 961 916,71	9 881 547,98

Rahoitusvelat

	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 458 269,99
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	88 553,93	0,00	178 783 136,13
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	8 662 800,00
Yhteensä	88 553,93	0,00	190 904 206,12

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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaisten 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	2013		2012	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	2 308 875,98	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 263 799,32	0,00	29 007 855,59	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	161 753 759,65	0,00	158 010 282,69	0,00
Saamistodistukset	0,00	0,00	1 532 080,17	0,00
Johdannaissopimukset	1 974 623,78	0,00	2 699 516,59	0,00
Muu omaisuus	11 600 376,01	3 823,76	14 939 314,97	4 028,63
Yhteensä	213 592 558,76	3 823,76	208 497 925,99	4 028,63

Velat

	2013		2012	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 458 269,99	0,00	3 582 915,38	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	178 783 136,13	0,00	175 020 611,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 662 800,00	0,00	6 750 400,00	0,00
Muut velat	1 382 438,00	0,00	2 214 701,11	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	934 629,46	0,00	1 237 744,83	0,00
Yhteensä	193 221 273,58	0,00	188 806 372,32	0,00

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 213 810,06	1 213 810,06	1 209 609,94	1 209 609,94
Saamiset luottolaitoksilta	38 263 799,32	38 263 799,32	29 007 855,59	29 007 855,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	161 753 759,65	161 753 759,65	158 010 282,69	158 010 282,69
Saamistodistukset	0,00	0,00	3 840 956,15	3 840 956,15
Osakkeet ja osuudet	3 162 779,50	3 162 779,50	9 567 390,41	9 567 390,41
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	192 500,00	192 500,00	192 500,00	192 500,00
Johdannaissopimukset	1 974 623,78	1 974 623,78	2 699 516,59	2 699 516,59
Yhteensä	206 561 272,31	206 561 272,31	204 528 111,37	204 528 111,37

Rahoitusvelat

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	3 458 269,99	3 458 269,99	3 582 915,38	3 582 915,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	178 783 136,13	178 783 136,13	175 020 611,00	175 020 611,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	8 662 800,00	8 662 800,00	6 750 400,00	6 750 400,00
Yhteensä	190 904 206,12	190 904 206,12	185 353 926,38	185 353 926,38

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.

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo 2013			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	80 733,53	1 963 409,82	11 213,96	2 055 357,31
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot			0,00	
	Emo 2012			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	7 742 986,65	5 730 829,24	231 081,00	13 704 896,89
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot			0,00	

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/Osuuspääoma/Peruspääoma	5 106 057,62	0,00	0,00	5 106 057,62
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	893 942,38	0,00	0,00	893 942,38
Muut sidotut rahastot	396 150,13	736 832,72	-1 130 147,04	2 835,81
Käyvän arvon rahasto	396 150,13	736 832,72	-1 130 147,04	2 835,81
Käypään arvoon arvostamisesta	396 150,13	736 832,72	-1 130 147,04	2 835,81
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	2 239 880,34	989 470,76	-70 000,00	3 159 351,10
Tilikauden voitto	989 470,76	329 775,95	-989 470,76	329 775,95
Oma pääoma yhteensä	12 736 226,26	2 056 079,43	-2 189 617,80	12 602 687,89

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	330 384,51	937 267,21	-1 264 815,91	2 835,81
josta laskennalliset verot	-107 210,86	107 210,86	-708,95	-708,95
Saamistodistukset	65 765,62	22 027,54	-87 793,16	0,00
josta laskennalliset verot	-21 341,16	21 341,16	0,00	0,00
Käyvän arvon rahasto yhteensä	396 150,13	959 294,75	-1 352 609,07	2 835,81

2.22 Osakepääoma

Kantapankki Oy:n osakkeet ovat A-sarjan osakkeita.

Osakkeiden lukumäärä on 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 eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2013	2012
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 295 071,56	3 355 249,85
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	229 045,64	786 252,38
Asiakkaan hyväksi annetut		
peruuttamattomat sitoumukset	5 216 079,74	7 221 636,77
joista luottolupaukset	5 216 079,74	7 221 636,77

Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä **8 740 196,94** **11 363 139,00**

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

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

3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liit- 1 599 454,59 884 897,32
tyvä yhteisvastuumäärä

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa Europen jäsenenä (Associate Member-jäsenyys) 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.

	2013	2012
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	24	28
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	3
Määräaikainen henkilöstö	5	6
Yhteensä	32	37

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2013	2012
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	251 314,51	238 067,35
Yhteensä	251 314,51	238 067,35

Eläkesitoumukset

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2013		2012	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	355 306,89	53 847,70	400 821,54	50 884,00
Yhteensä	355 306,89	53 847,70	400 821,54	50 884,00
Lisäykset	138 280,00	2 963,70	71 419,29	0,00
Vähennykset	183 794,65	0,00	56 441,11	6 717,13

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

	2013			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Omistus luottolaitoksessa	1 029 824,88	0,00	0,00	15 467,41
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	23 287,19	0,00	0,00	50 000,00
Yhteensä	1 053 112,07	0,00	0,00	65 467,41

	2012			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Omistus luottolaitoksessa	1 191 230,97	0,00	0,00	19 334,82
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	30 412,25	0,00	0,00	50 000,00
Yhteensä	1 221 643,22	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 tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Kantapankin Kiinteistöväilyty Oy	1	192 500,00

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistuosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voit- to*
Aktia Hypoteksbank Abp, Helsinki	0,82	107 700 000,00	1 738 724,47
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	2,21	24 804 665,73	6 623 227,21
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	1,63	35 310 395,25	-642 230,68
Oy Samlink Ab, Espoo	1,36	11 582 011,78	1 552 187,95
Sp-Rahastoyhtiö Oy , Helsinki	2,10	1 957 053,86	-359 684,96
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	2,29	1 351 008,31	-123,65
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi, Espoo	2,48	-	-
Yhteensä		182 705 134,93	8 912 100,34

* Tilikauden 2012 oma pääoma ja voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan

lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tal-
lelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

2013

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

Tilintarkastus	2 273,14
Veroneuvonta	3 968,00
Yhteensä	6 241,14

7 VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

Ensisijaiset omat varat	2013	2012
Maksettu oma pääoma	6 000 000,00	6 000 000,00
Rahastot	12 817 788,92	11 594 389,94
- Suunniteltu voitonjako	-70 000,00	-70 000,00
- Aineettomat hyödykkeet	-83 246,80	-58 910,79
Ensisijaiset omat varat yhteensä	18 664 542,12	17 465 479,15
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	2 835,81	396 150,13
Alemmat toissijaiset omat varat	8 662 800,00	6 750 400,00
Toissijaiset omat varat yhteensä	8 665 635,81	7 146 550,13
Omat varat yhteensä	27 330 177,93	24 612 029,28

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

	2013	2012
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	665 168,76	585 185,79
Saamiset yrityksiltä	851 862,66	939 046,79
Vähittäissaamiset	1 758 333,96	1 755 854,66
Kiinteistövakuudelliset saamiset	3 239 098,19	3 170 716,44
Eräntyneet saamiset	191 466,36	60 497,79
Sijoitusrahastosijoitukset	3 560,79	437 735,29
Muut erät	727 493,36	431 403,31
Luottoriski yhteensä	7 436 984,08	7 380 440,07
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	0,00	184 557,87
Operatiivinen riski	847 816,24	805 619,96
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	8 284 800,32	8 370 617,90

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%)	2013	2012
0	9 260 534,50	9 696 210,76
10	0,00	201 727,47
20	41 575 339,36	36 982 556,23
35	116 083 742,88	113 742 969,28
50	730,88	1 110 583,87
75	32 376 190,31	34 287 951,53
100	22 580 756,45	23 767 217,96
150	598 782,28	235 248,40
350	0,00	6 500,64
1250	0,00	216,69
Yhteensä	222 476 076,66	220 031 182,83

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2013	2012
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	6 204 573,37	6 073 687,81
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	135 016,95	100 000,00
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	31 733 114,50	32 495 604,66
Saamiset yrityksiltä	13 221 659,32	14 494 956,19
Vähittäissaamiset	32 809 547,51	31 499 057,65
Kiinteistövakuudelliset saamiset	116 271 770,94	112 878 627,97
Erääntyneet saamiset	2 253 312,43	1 896 786,08
Sijoitusrahastosijoitukset	9 724 453,58	6 821 127,60
Muut erät	8 165 175,96	6 398 147,18
Yhteensä	220 518 624,56	212 657 995,14

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2013		
	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	116 384 173,28	1 369 793,03	3 051 502,32
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	43 188 969,25	5 281 534,94	0,00
Vähittäissaamiset	32 376 190,31	1 561 325,36	3 141 052,64
Saamiset yrityksiltä	11 644 445,38	929 798,07	3 512 145,34
Muut vastuuryhmät yhteensä	16 784 961,22	1 572 674,08	86 962,45
Erääntyneet saamiset	2 097 337,22	1 217 809,74	3 810,64
Yhteensä	222 476 076,66	11 932 935,22	9 795 473,39

Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	10 686 606,24	22 645 868,07	78 630 403,62
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	4 217,29	68 656,90	37 834 560,12
Vähittäissaamiset	5 116 133,45	7 218 540,44	15 339 138,43
Saamiset yrityksiltä	1 913 918,38	899 808,19	4 388 775,40
Muut vastuuryhmät yhteensä	291 694,79	404 436,94	14 429 192,94
Erääntyneet saamiset	33 264,23	194 827,93	647 624,68
Yhteensä	18 045 834,38	31 432 138,47	151 269 695,19

Luotto- ja vastapuoliriski

2012			
Vastuuryhmä	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

*)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

2013					
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Kiinteistövakuudelliset saamiset	116 384 173,28	92 522 956,54	10 549 803,66	11 599 379,15	1 712 033,93
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	43 188 969,25	48 217,29	0,00	70 068,85	43 070 683,11
Vähittäissaamiset	32 376 190,31	15 484 104,96	5 001 161,15	8 927 088,17	2 963 836,03
Saamiset yrityksiltä	11 644 445,38	789 516,54	1 737 125,10	4 632 057,75	4 485 745,99
Muut vastuuryhmät yhteensä	16 784 961,22	5 719 407,10	81 466,24	759 529,83	10 224 558,05
Erääntyneet saamiset	2 097 337,22	840 814,90	116 225,62	1 129 787,21	10 509,49
Yhteensä	222 476 076,66	115 405 017,33	17 485 781,77	27 117 910,96	62 467 366,60

Luotto- ja vastapuoliriski

2012					
Vastuuryhmä	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

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

7.7 Operatiivisen riskin laskelma

Emo				
	2013	2012	2011	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	5 712 399,45	5 734 976,52	5 508 948,89	
Tuottoindikaattori	856 859,92	860 246,48	826 342,33	847 816,24
2012				
	2012	2011	2010	Omien varojen vähimmäismäärä
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

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 26. päivänä helmikuuta 2014

Kantasäästöpankki Oy:n hallitus

Timo Kokkala

Jari Lauttia

Riitta Ilola-Seppälä

Markus Karppi

Matti Rantti

Tarmo Laine
toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Hämeenlinnassa 28. päivänä helmikuuta 2014

Henry Maarala
KHT

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

Säilytystapa

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (eOffice)	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