

# SUODENNIEMEN SÄÄSTÖPANKKI

## TASEKIRJA 2013

Yritys- ja yhteisötunnus: 0139853-2  
Postiosoite: Suodenniementie 10,  
38510 Sastamala  
Käyntiosoite: Suodenniementie 10,  
Sastamala  
Kotipaikka: Sastamala

SISÄLLYSLUETTELO

## TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2013

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2013 .....	1
Pankin liiketoiminta .....	1
Tulos .....	2
Tase .....	4
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot .....	7
Vakavaraisuuden hallinta .....	7
Riskienhallinta .....	9
Hallinto ja henkilöstö .....	13
Yhteiskuntavastuu .....	14
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat .....	15
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2014 .....	15
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....	15
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	16
Tilinpäätös .....	17
Suodenniemen Säästöpankin tuloslaskelma .....	17
Suodenniemen Säästöpankin tase .....	18
Suodenniemen Säästöpankin rahoituslaskelma .....	20
Liitetiedot .....	21
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	50
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	51



## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2013

Suodenniemen Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1916. Vuosi 2013 oli pankin 97. toimintavuosi. Pankki toimii Sastamalassa, entisten Suodenniemen ja Mouhijärven kuntien alueella.. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 3 800. Pankilla on yhteensä 2 konttoria Sastamalassa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät Internet-pankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2013 oli 91,7 prosenttia. Vuoden lopussa lähes 1 100 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus.

### Pankin liiketoiminta

Suodenniemen Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan. Myös pankin markkinaosuus kasvoi Suodenniemellä osuuspankin suljettua konttorinsa paikkakunnalla.

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

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB Varainhoito Suomi ja SEB:n rahastot. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 2 986 tuhatta euroa.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutustuotteet 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 päättymisestä. 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.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun. Kiinteistövälitystoiminta on jatkunut vilkkaana koko vuoden.

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

## Säästöpankkiryhmän uudistuminen

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, sillä finanssialan uudistuva sääntely ei tunnista ryhmän verkottunutta liiketoimintamallia viralliseksi ryhmärakenteeksi Tutkittuaan eri vaihtoehtoja Säästöpankit totesivat, että yhteenliittymälainsäädäntö tarjoaa sopivan mallin ryhmän uudistamiseen.

Suodenniemen Säästöpankki ei ole mukana säästöpankkien uudessa ryhmärakenteessa. Pankin hallitus päätti marraskuussa 2013 pankin yhdistämisestä Oma Säästöpankki Oy:öön. Suodenniemen Säästöpankin isännistö hyväksyi yhdistymissuunnitelman tammikuussa 2014. Taseet yhdistetään touko- kesäkuun vaihteessa 2014.

## Tulos

Suodenniemen Säästöpankin liikevoitto oli 79 tuhatta euroa (273 tuhatta euroa vuonna 2012). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 194 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,2 prosenttia (0,6). Liiketuloksen heikkeneminen johtui korkotason laskusta ja taseen suojausten päättymisestä. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 91,5 prosenttia (73,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2013	01-12/2012	Muutos-% )	01-12/2011	Muutos-% )
Korkokate	621	1 008	-38,4	1 081	-6,8
Nettopalkkiotuotot	165	120	37,5	103	15,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	23	3	...	37	-91,7
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	140	0	...	41	...
Muut tuotot	52	54	-4,2	49	10,8
Tuotot yhteensä	999	1 185	-15,6	1 312	-9,7
Henkilöstökulut	-361	-353	2,2	-320	10,5
Muut hallintokulut	-361	-352	2,5	-340	3,6
Muut kulut	-192	-162	18,8	-164	-1,2
Kulut yhteensä	-914	-867	5,4	-824	5,3
Kulu-tuotto -suhde	91,50	73,22		62,79	
Arvonalentumistappiot luotoista	-6	-44	-86,0	-25	79,1
Liikevoitto	79	273	-71,2	463	-41,0
Tilikauden voitto	69	181	-62,0	311	-41,8

\*) Muutos 2013-2012

\*\*) Muutos 2012-2011

Pankin korkokatteeksi muodostui 621 tuhatta euroa (1 008). Korkokate pieneni 38,4 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 954 tuhatta euroa (1 373), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 30,5 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 334 tuhatta euroa (365). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 8,5 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista. Merkittävin tekijä korkokatteen alenemiseen oli tasesuojausten päättyminen.

Nettopalkkiotuotot olivat 165 tuhatta euroa (120). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 223 tuhatta euroa (178) ja palkkiokulujen 58 tuhatta euroa (58). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 17 tuhatta euroa (9). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 74 tuhatta euroa (53) ja palkkiot maksuliikenteestä 92 tuhatta euroa (76). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset. Palkkiokulut olivat edellisen vuoden tasoa.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 23 tuhatta euroa (3). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 0 tuhatta euroa (42) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 23 tuhatta euroa (-39).

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 140 tuhatta euroa (0). Tästä myyntivoitot olivat 140 tuhatta ja tappiot euroa (0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 52 tuhatta euroa (54). Saadut osingot olivat 41 tuhatta euroa (47), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 6 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 3 tuhatta euroa (2). Ero, 1 tuhatta euroa, johtui suoritettujen vähäisten korjausten ajoittumisesta edelliselle tilikaudelle. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 75,1 prosentilla 8 tuhanteen euroon (5). Kasvuun vaikutti liiketoimintaan nähden tavallista suurempien kertaluonteisten erien jaksottuminen kaudelle.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 361 tuhatta euroa (353), mikä oli 2,2 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääosin eläkekulujen kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 2,5 prosenttia, 361 tuhanteen euroon (352). Kulujen nousu johtui atk- ja markkinointikulujen kasvusta. Muut kulut, 192 tuhatta euroa (162), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 15 tuhatta euroa (31). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 34,8 prosenttia, 177 tuhanteen euroon (131). Liiketoiminnan muiden kulujen kasvun aiheutti alkuvuodesta voimaan astunut väliaikainen pankkivero.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 6 tuhatta euroa (44), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 38 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 9 tuhatta euroa (45). Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 3 tuhatta euroa (1).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2013 aikana 0,2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 45 981 tuhatta euroa (45 876). Taseessa olevien luottojen määrä oli 33 616 tuhatta euroa

Suodenniemen Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2013	31.12.2012	Muutos-% **)	31.12.2011	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>33 616</b>	<b>33 380</b>	<b>0,7</b>	<b>31 430</b>	<b>6,2</b>
Luotot	33 616	33 380	0,7	31 430	6,2
<b>Sijoitukset</b>	<b>11 762</b>	<b>11 855</b>	<b>-0,8</b>	<b>10 142</b>	<b>16,9</b>
Saamiset luottolaitoksilta	4 086	4 552	-10,2	4 947	-8,0
Saamistodistukset	4 377	5 428	-19,4	4 236	28,1
Osakkeet ja osuudet	3 104	1 670	85,8	729	...
Kiinteistöt	196	204	-4,0	229	-10,7
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>39 072</b>	<b>38 698</b>	<b>1,0</b>	<b>35 569</b>	<b>8,8</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>-11,7</b>	<b>9</b>	<b>-17,5</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>4 748</b>	<b>4 609</b>	<b>3,0</b>	<b>4 441</b>	<b>3,8</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>1 473</b>	<b>1 494</b>	<b>-1,4</b>	<b>1 464</b>	<b>2,1</b>
ROA %	0,1	0,5		0,8	
ROE %	0,8	3,7		6,3	
Omavaraisuusaste	12,7	12,5		13,0	
Vakavaraisuussuhde	19,73 %	19,81 %		20,72 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2013-2012					
***) Muutos 2012-2011					

## Luotonanto

Suodenniemen Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 33 616 tuhatta euroa (33 380). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 182 tuhatta euroa (228).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 10 069 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 237 tuhatta euroa.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat toimialueen vähäinen investointihalukkuus..

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 310 tuhatta euroa (129) eli 180 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin.

Järjestämättömien saamisten määrä oli 0,9 prosenttia (0,4) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin 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, 1 409 tuhatta euroa (1 401) 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..

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 1 162 tuhatta euroa (1 057) 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 **2.6**.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 4 086 tuhatta euroa (4 552). Määrä oli 466 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 4 377 tuhatta euroa (5 428), mikä on 19,4 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 3 104 tuhatta euroa (1 670). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 347 tuhatta euroa (270) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2 757 tuhatta euroa (1 401). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 196 tuhatta euroa (204). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 99 tuhatta euroa (104) ja sijoituskiinteistöjen arvo 97 tuhatta euroa (101). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa **2.6**.

## Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 39 072 tuhatta euroa (38 698). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 374 tuhatta euroa.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 8,8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 30 408 tuhatta euroa (27 952). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 19,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 8 664 tuhatta euroa (10 746).

Muutokseen vaikuttivat alhaisen korkotason lisäksi pankin päätös talletuskorkojen alentamisesta.

## Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 7 tuhatta euroa (8).

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 4 748 tuhatta euroa (4 609). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 138 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 46 tuhatta euroa (-24). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 1 473 tuhatta euroa (1 494). Tästä luottotappiovaraus oli 1 473 tuhatta euroa (1 494). Vuonna 2013 luottotappiovarausta purettiin -21 tuhatta euroa (kasvatettiin 30 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,7 prosenttia saamisista. Varauksesta 172 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Suodenniemen Säästöpankki 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 25 tuhatta euroa. Suodenniemen Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

## Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Suodenniemen Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Suodenniemen Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 5 694 tuhatta euroa (5 632), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 2 308 tuhatta euroa (2 275). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 5 694 tuhatta euroa (5 655). Toissijaiset omat varat olivat 0 tuhatta euroa (-24), josta ylempien toissijaisten omien varojen osuus oli 46 tuhatta euroa (-24).

Suodenniemen Säästöpankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 19,73 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,73 % (19,89 %).

<b>VAKAVARAIUUSLASKELMA</b>		
	<b>Emo</b>	
<b>Omat varat</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	5 880	5 761
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-186	-106
Ensisijaiset omat varat yhteensä	5 694	5 655
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	46	-24
Ylemmät toissijaiset omat varat	46	-24
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-46	0
Toissijaiset omat varat yhteensä	0	-24
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>5 694</b>	<b>5 632</b>
<b>Kokonaisvastuut yhteensä</b>	<b>48 320</b>	<b>48 229</b>
<b>Riskipainotetut vastuut</b>		
<b>Luotto- ja vastapuoliriski</b>	<b>26 759</b>	<b>26 140</b>
Taseessa olevat erät	25 916	25 275
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	843	865
<b>Operatiivinen riski</b>	<b>2 094</b>	<b>2 294</b>
<b>Riskipainotetut vastuut yhteensä</b>	<b>28 853</b>	<b>28 434</b>
<b>Omien varojen vähimmäisvaatimus</b>	<b>2 308</b>	<b>2 275</b>
<b>Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä</b>	<b>3 385</b>	<b>3 357</b>
<b>Vakavaraisuussuhde (%)</b>	<b>19,73 %</b>	<b>19,81 %</b>
<b>Ensisijaisten omien varojen suhde (%)</b>	<b>19,73 %</b>	<b>19,89 %</b>

Suodenniemen Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi luotonannon kasvu.

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 -kehiksoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä, ja sen myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista 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 lisäpääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetetaan uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seurantaan otetaan käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste.

Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otetaan käyttöön kiinteää lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 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 vähimmäisomavaraisuusasteen 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 pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

### **Periaatteet ja organisointi**

Suodenniemen Säästöpankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden 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 riskien seurannasta 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 vaka-  
varaisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja  
luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon  
suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä  
pienyrietykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pan-  
kin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin  
51,0 % (52,6 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 20,6 % (21,1 %) ja  
muiden 28,3 % (26,3 %). Valtaosa, 51,7 % (54,3 %), pankin luotoista on myönnetty asuntova-  
kuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asia-  
kasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden  
arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään ar-  
vioon asiakkaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuk-  
sia luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin halli-  
tuksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden pää-  
töksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja mak-  
sukykyyn 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 toimialuetun-  
temusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen ar-  
vostuksista 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 asiakas-  
vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan  
seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 4 kertaa vuodessa kaikki yli 150.000  
euron asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja  
kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylära-  
jan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen sel-  
vitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

## **Rahoitusriski**

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saa-  
misten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja  
velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettilu-  
okittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm.  
pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan  
raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi  
perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevista limiiteis-  
tä.

Suodenniemen Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toi-  
mialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista  
jakautuen yli 3 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa  
maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 90 prosenttia luotonantoon ja pitää maksuvalmiu-  
tensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin

ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 5,9 % (8,2 %) 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.

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2013 +/- 0,87/0,61 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 1,03/0,61 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamisessaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## **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 23 tuhatta euroa (-39). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon, määrältään 46 tuhatta euroa (-24), joka koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonmuutoksista. Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 69 tuhatta euroa (-63), mikä on 1,2 % (-1,1 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

## **Kiinteistöriski**

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä. 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 **2.6**.

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 99 tuhatta euroa (104). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 97 (101) tuhatta euroa.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto koostuu Suodenniemen toimitilan yhteydessä olevien asuntojen ja liikehuoneistojen vuokratuotoista eikä ole mitenkään merkittävä pankin tulokseen suhteutettuna.

### **Strategiset ja operatiiviset riskit**

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

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

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakionuotoiset 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 laatimat tarkastusyhteenvedot vuosittain.

## 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 ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

## Hallinto ja henkilöstö

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 13.11.2013 ja valitsivat yhden tallettajien edustajan isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Suodenniemen Säästöpankin isäntiin kuuluu 28 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut yrittäjä Jari Ylinen ja varapuheenjohtajana Markus Halkoaho. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2012 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 180 870,16 euroa päätettiin siirtää 180 870,16 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen lukuun ottamatta ikänsä puolesta poisjäävää Hanna-Kaisa Tuoria. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari Ylinen ja varapuheenjohtajana Markus Halkoaho. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin edelleen tarkastamaan KHT Markku Launis sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Suodenniemen Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Koskinen ja varapuheenjohtajana Veli-Juhani Rahkjärvi sekä toimitusjohtajana Kari Kaijo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Horelli Jaakko	maanv.	(1993)
Hujo Jouni	liikk.harj.	(2013)
Koskinen Päivi	ekonomi	(2007)
Rahkjärvi Veli-Juhani	konemyyjä	(1996)
Seppä Isto	maanv.	(2012)
Uusi-Rauva Jouni	konemyyjä	(2012)

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 6 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 5 (6) ja osa-aikaisia 1 (0) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana yhdellä vakituisella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 51 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Markku Launis, KHT ja varatilintarkastajana PricewaterhouseCoopers Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

## **Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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**

Pankilla on oltava 31.12.2010 voimaan tulleen Valtiovarainministeriön luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten palkitsemisjärjestelmiä koskevan asetuksen 1372 vaatimukset täyttävä palkitsemisjärjestelmä, jonka yleiset periaatteet hallitus hyväksyy johtoa ja koko henkilöstöä varten ja joiden noudattamista hallitus valvoo.

Finanssivalvonta on antanut 23.12.2010 valvottavatiedotteen, jossa käsitellään palkitsemisjärjestelmän palkka- ja palkkiotietojen julkaisuvaatimuksia. Tiedotteen mukaan pankin on noudatettava näitä vaatimuksia tavalla, joka on oikeassa suhteessa niiden kokoon, sisäiseen organisaatioon sekä toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen.

Pankki muokkaa palkitsemisjärjestelmänsä koskevan tekstin ja julkaistavat tiedot oman palkitsemisjärjestelmänsä mukaiseksi.

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen sekä hallinto-neuvoston jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi kuukausikohtaisen palkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja pois lukien voidaan palkita suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta. Vuoden 2013 aikana yhteenlasketut palkitsemiset jäivät alle 2.000 euron.

## **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

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

## **Yhteiskuntavastuu**

Suodenniemen Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Suodenniemen Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Suodenniemen Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2013 yhteisöjen tuloveroa 31 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 7



tuhannella eurolla vuoden 2013 aikana. Lisäksi pankki on yksin tukenut Otto.-automaatin säilymistä Suodenniemellä jo useamman vuoden ajan.

## **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 alkuvuoden 2014 aikana. Pankin liiketoiminnat yhdistetään Oma Säästöpankki Oy:öön tämänhetkisen tiedon mukaan 31.05.2014.

## **Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä**

Suodenniemen Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 4 034 193,19 euroa, josta tilikauden voitto on 68 808,71 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon 68.808,71 euroa

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

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

### Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

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

# Tilinpäätös

## Suodenniemen Säästöpankin tuloslaskelma

### TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2013 eur	1.1. - 31.12.2012 eur
Korkotuotot	(1.1)	954 377,54	1 372 676,80
Korkokulut	(1.1)	-333 856,83	-365 030,26
<b>KORKOKATE</b>		<b>620 520,71</b>	<b>1 007 646,54</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	40 651,26	47 309,36
Palkkiotuotot	(1.3)	222 725,08	177 993,68
Palkkiokulut	(1.3)	-58 161,59	-58 272,95
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	22 650,00	3 100,00
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	139 739,70	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.6)	2 930,82	2 109,01
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.7)	8 293,88	4 737,70
Hallintokulut		-721 991,65	-705 446,24
Henkilöstökulut	(1.8)	-361 125,13	-353 458,16
Muut hallintokulut	(1.9)	-360 866,52	-351 988,08
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.10)	-15 339,09	-30 580,18
Liiketoiminnan muut kulut	(1.7)	-177 093,96	-131 351,57
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.11)	-6 182,96	-44 009,79
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>78 742,20</b>	<b>273 235,56</b>
Tilinpäätössirrot		21 391,90	-30 107,58
Tuloverot		-31 325,39	-62 257,82
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>68 808,71</b>	<b>180 870,16</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>		<b>68 808,71</b>	<b>180 870,16</b>

## Suodenniemen Säästöpankin tase

### VASTAAVAA

		31.12.2013	31.12.2012
		eur	eur
<b>Käteiset varat</b>		280 464,84	300 439,40
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		445 740,00	996 740,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(2.1)	4 085 559,79	4 551 974,78
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(2.2)	33 616 174,82	33 379 572,07
<b>Saamistodistukset</b>	(2.3)	3 930 899,00	4 431 519,00
Muilta		3 930 899,00	4 431 519,00
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(2.4)	3 103 562,56	1 670 172,55
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(2.5)	2 815,59	1 274,97
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>		213 964,43	232 109,15
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.6)	97 367,58	100 545,05
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.6)	98 902,74	103 824,39
Muut aineelliset hyödykkeet		17 694,11	27 739,71
<b>Muut varat</b>	(2.8)	1 678,93	3 075,42
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(2.9)	243 334,45	225 852,30
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(2.14)	56 689,90	83 760,10
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		45 980 884,31	45 876 489,74

**VASTATTAVAA**

		<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>(2.10)</b>	6 743,10	7 633,00
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	<b>(2.11)</b>	39 251 639,32	38 923 578,39
Talletukset		39 072 077,26	38 697 635,02
Muut velat		179 562,06	225 943,37
<b>Muut velat</b>	<b>(2.12)</b>	303 165,36	592 226,53
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	<b>(2.13)</b>	130 620,95	173 357,16
<b>Laskennalliset verovelat</b>	<b>(2.14)</b>	68 168,87	76 096,62
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>39 760 337,60</b>	<b>39 772 891,70</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		1 473 020,11	1 494 412,01
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<b>1 473 020,11</b>	<b>1 494 412,01</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	<b>(2.18)</b>		
<b>Peruspääoma</b>		168,18	168,18
<b>Muut sidotut rahastot</b>		713 165,23	643 633,37
Vararahasto		667 249,37	667 249,37
Käyvän arvon rahasto		45 915,86	-23 616,00
<b>Vapaat rahastot</b>		3 945 732,27	3 764 862,11
Muut rahastot		3 945 732,27	3 764 862,11
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		19 652,21	19 652,21
<b>Tilikauden voitto</b>		68 808,71	180 870,16
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>4 747 526,60</b>	<b>4 609 186,03</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>45 980 884,31</b>	<b>45 876 489,74</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

		<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		1 409 059,65	1 401 348,39
Takaukset ja pantit		1 401 559,65	1 398 348,39
Muut		7 500,00	3 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		1 162 125,29	1 057 303,86
Muut		1 162 125,29	1 057 303,86
<b>Tase-ero</b>		0,00	0,00

## Suodenniemen Säästöpankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2013 eur	1.1.-31.12.2012 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	68 808,71	180 870,16
Tilikauden oikaisut	28 450,05	-16 123,67
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-1 408 682,84</b>	<b>-2 613 066,70</b>
Saamistodistukset	1 004 530,79	-1 000 322,37
Saamiset luottolaitoksilta	-1 003 523,00	1 326 771,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-236 602,75	-1 949 360,25
Osakkeet ja osuudet	-1 220 142,06	-1 003 657,77
Muut varat	47 054,18	13 502,69
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>-4 626,35</b>	<b>3 352 854,95</b>
Velat luottolaitoksille	-889,90	-1 618,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	328 060,93	3 079 195,86
Muut velat	-331 797,38	275 277,69
Maksetut tuloverot	-94 465,23	-98 771,75
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 410 515,66</b>	<b>805 762,99</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-77 484,43	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	1 381,63
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 912,46	-6 096,57
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-79 396,89</b>	<b>-4 714,94</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>-1 489 912,55</b>	<b>801 048,05</b>
Rahavarat tilikauden alussa	4 581 092,18	3 780 044,13
Rahavarat tilikauden lopussa	3 091 179,63	4 581 092,18
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	280 464,84	300 439,40
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	2 810 714,79	4 280 652,78
<b>Yhteensä</b>	<b>3 091 179,63</b>	<b>4 581 092,18</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	997 068,63	1 382 655,34
Maksetut korot	377 011,39	346 412,95
Saadut osingot	40 651,26	47 309,36
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	-21 391,90	30 107,58
Tuloslaskelman verot	31 325,39	62 257,82
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	18 516,56	41 065,28
Muut oikaisut	0,00	-149 554,35
<b>Yhteensä</b>	<b>28 450,05</b>	<b>-16 123,67</b>

## 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.

### 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.

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

#### Arvostaminen

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

Myytavissä 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 määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai –menetelmää käyttäen.

### **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 sovelle 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 oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Pankin omistuksessa olevat sijoituskiinteistökohteet koostuvat ainoastaan Suodenniemen konttorin yhteydessä olevista asunnoista ja liiketiloista. Paikkakunnan hintataso huomioiden tästä omaisuudesta ei ole jatkosakaan odotettavissa merkittävää tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa **2.6**.

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 takuusitouslyyö tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. 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 riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisoitihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

#### Myytävikissä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu arvonalentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut tai osakkeen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti alle hankintamenon ja pankki arvioi, että se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvonalentumistappon 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. Diskonttauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappion määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja sen arvonalentumistappon, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonalentumistappon muutos kirjataan käyvän arvonalentumistappon rahastoon.

### **Poistoperiaatteet**

Rakennusten ja muiden kulumien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 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.

## **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****TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT****1.1 Korkotuotot ja -kulut**

	2013	2012
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	13 535,86	13 643,48
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	723 890,87	975 430,05
Saamistodistuksista	208 721,80	233 722,01
Johdannaissopimuksista	0,00	149 554,35
Muut korkotuotot	8 229,01	326,91
<b>Yhteensä</b>	<b>954 377,54</b>	<b>1 372 676,80</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-2 556,00	-3 025,00
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-331 300,83	-362 005,26
<b>Yhteensä</b>	<b>-333 856,83</b>	<b>-365 030,26</b>

**1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

	2013	2012
Myytävässä olevista rahoitusvaroista	40 651,26	47 309,36
<b>Yhteensä</b>	<b>40 651,26</b>	<b>47 309,36</b>

**1.3 Palkkiotuotot ja -kulut**

	2013	2012
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	73 682,48	53 316,79
Ottolainauksesta	845,50	998,60
Maksuliikenteestä	91 746,72	76 469,85
OmaisuuDENhoidosta	19 256,36	21 140,23
Välitetystä toiminnasta	17 473,65	8 578,59
Takausten myöntämisestä	18 237,50	15 965,19
Muut palkkiotuotot	1 482,87	1 524,43
<b>Yhteensä</b>	<b>222 725,08</b>	<b>177 993,68</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-19 008,55	-17 869,71

Muut	-39 153,04	-40 403,24
<b>Yhteensä</b>	<b>-58 161,59</b>	<b>-58 272,95</b>

#### 1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2013		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	22 650,00	22 650,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	22 650,00	22 650,00
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>22 650,00</b>	<b>22 650,00</b>

#### Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2012		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	42 375,00	-39 275,00	3 100,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	42 375,00	-39 275,00	3 100,00
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>42 375,00</b>	<b>-39 275,00</b>	<b>3 100,00</b>

### 1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2013			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon-alen- tumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	31 169,64	0,00	108 570,06	139 739,70
<b>Yhteensä</b>	<b>31 169,64</b>	<b>0,00</b>	<b>108 570,06</b>	<b>139 739,70</b>

### Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2012			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon-alen- tumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### 1.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2013	2012
Vuokratuotot	14 126,75	14 345,64
Suunnitelman mukaiset poistot	-3 177,47	-10 485,10
Muut kulut	-8 018,46	-1 751,53
<b>Yhteensä</b>	<b>2 930,82</b>	<b>2 109,01</b>

### 1.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2013	2012
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	1 500,00	50,00
Muut tuotot	6 793,88	4 687,70
<b>Yhteensä</b>	<b>8 293,88</b>	<b>4 737,70</b>

Liiketoiminnan muut kulut	2013	2012
Vuokrakulut	-20 237,17	-14 107,33
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-24 558,89	-31 802,12
Muut kulut	-132 297,90	-85 442,12
<b>Yhteensä</b>	<b>-177 093,96</b>	<b>-131 351,57</b>

### 1.8 Henkilöstökulut

2013	2012
------	------

Palkat ja palkkiot	-300 192,51	-306 522,51
Henkilösivukulut	-60 932,62	-46 935,65
Eläkekulut	-52 990,43	-37 366,72
Muut henkilösivukulut	-7 942,19	-9 568,93
<b>Yhteensä</b>	<b>-361 125,13</b>	<b>-353 458,16</b>

### 1.9 Muut hallintokulut

	2013	2012
Toimistokulut	-59 124,03	-50 762,29
Atk-kulut	-214 635,65	-197 870,52
Edustus- ja markkinointikulut	-43 334,02	-40 132,64
Muut hallintokulut	-43 772,82	-63 222,63
<b>Yhteensä</b>	<b>-360 866,52</b>	<b>-351 988,08</b>

**1.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	-15 339,09	-30 580,18
Aineelliset hyödykkeet	-14 967,25	-30 580,18
Aineettomat hyödykkeet	-371,84	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-15 339,09</b>	<b>-30 580,18</b>

**1.11 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</b>		
<b>Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	-6 182,96	-44 009,79
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-9 041,60	-45 238,08
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	2 858,64	1 228,29
<b>Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä</b>	<b>-6 182,96</b>	<b>-44 009,79</b>
<b>Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä</b>	-6 182,96	-44 009,79

**1.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pankkitoiminnan tuotot	1 057 511,45	1 242 896,29

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
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	2 810 714,79	4 280 652,78
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 810 714,79	4 280 652,78
<b>Muut</b>	1 274 845,00	271 322,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 274 845,00	271 322,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 085 559,79</b>	<b>4 551 974,78</b>

### 2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2013	2012
Yritykset ja asuntoyhteisöt	9 415 148,69	8 644 757,66
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	9 460,43	14 085,61
Kotitaloudet	24 091 381,73	24 596 278,80
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	100 183,97	124 450,00
Ulkomaat	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>33 616 174,82</b>	<b>33 379 572,07</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	7 000,00	0,00

### Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2013	2012
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	19 900,54	20 009,93
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	7 523,21	45 238,08
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-145,41	-109,39
aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-11 403,40	-45 238,08
<b>Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa</b>	<b>15 874,94</b>	<b>19 900,54</b>

### 2.3 Saamistodistukset

	2013		2012	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset</b>	528 250,00	0,00	505 600,00	0,00



Muut	528 250,00	0,00	505 600,00	0,00
<b>Myytävissä olevat saamistodistukset</b>	<b>3 848 389,00</b>	<b>445 740,00</b>	<b>4 922 659,00</b>	<b>996 740,00</b>
Julkisesti noteeratut	3 647 611,00	445 740,00	4 719 139,00	996 740,00
Muut	200 778,00	0,00	203 520,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 376 639,00</b>	<b>445 740,00</b>	<b>5 428 259,00</b>	<b>996 740,00</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	200 778,00	0,00	711 150,00	0,00

#### 2.4 Osakkeet ja osuudet

	2013	2012
<b>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät osakkeet ja osuudet</b>	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
<b>Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet</b>	<b>3 103 562,56</b>	<b>1 670 172,55</b>
Julkisesti noteeratut	2 753 362,34	1 397 456,76
Muut	350 200,22	272 715,79
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>3 103 562,56</b>	<b>1 670 172,55</b>
-joista luottolaitoksissa	543 473,20	474 688,20

## 2.5 Aineettomat hyödykkeet

	2013	2012
Muut aineettomat hyödykkeet	2 815,59	1 274,97
<b>Yhteensä</b>	<b>2 815,59</b>	<b>1 274,97</b>

## 2.6 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	24 056,71	
Sijoituskäytössä	9 811,43	9 811,43
<b>Yhteensä</b>	<b>33 868,14</b>	
<b>Rakennukset</b>		
Omassa käytössä	74 846,03	
Sijoituskäytössä	87 556,15	87 556,15
<b>Yhteensä</b>	<b>162 402,18</b>	
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	17 694,11	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>213 964,43</b>	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

## 2.7 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2013
Hankintameno 1.1.	13 888,38
+ tilikauden lisäykset	3 187,43
- tilikauden vähennykset	-1 274,97
Hankintameno 31.12.	15 800,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-12 613,41
- tilikauden poistot	-371,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-12 985,25
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 815,59</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 274,97

## Aineelliset hyödykkeet

	2013			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	166 336,78	186 287,66	246 776,79	599 401,23
Hankintameno 31.12.	166 336,78	186 287,66	246 776,79	599 401,23
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-130 510,44	-142 203,63	-219 037,08	-491 751,15
- tilikauden poistot	-3 177,47	-4 921,65	-10 045,60	-18 144,72
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-133 687,91	-147 125,28	-229 082,68	-509 895,87
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	64 718,71	59 740,36	0,00	124 459,07
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	64 718,71	59 740,36	0,00	124 459,07
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>97 367,58</b>	<b>98 902,74</b>	<b>17 694,11</b>	<b>213 964,43</b>
Kirjanpitoarvo 1.1	100 545,05	103 824,39	27 739,71	232 109,15

## 2.8 Muut varat

	2013	2012
Muut	1 678,93	3 075,42
<b>Yhteensä</b>	<b>1 678,93</b>	<b>3 075,42</b>

## 2.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2013	2012
Korot	156 021,61	198 712,70
Muut	87 312,84	27 139,60
<b>Yhteensä</b>	<b>243 334,45</b>	<b>225 852,30</b>

**2.10 Velat luottolaitoksille**

	2013	2012
Luottolaitoksille	6 743,10	7 633,00
Vaadittaessa maksettavat	6 743,10	7 633,00
<b>Yhteensä</b>	<b>6 743,10</b>	<b>7 633,00</b>

**2.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille**

	2013	2012
Talletukset	39 072 077,26	38 697 635,02
Vaadittaessa maksettavat	30 407 741,09	27 951 599,98
Muut	8 664 336,17	10 746 035,04
Muut velat	179 562,06	225 943,37
Muut	179 562,06	225 943,37
<b>Yhteensä</b>	<b>39 251 639,32</b>	<b>38 923 578,39</b>

**2.12 Muut velat**

	2013	2012
Maksujenvälitysvelat	301 623,35	587 016,65
Muut	1 542,01	5 209,88
<b>Yhteensä</b>	<b>303 165,36</b>	<b>592 226,53</b>

**2.13 Siirtovelat ja saadut ennakot**

	2013	2012
Korot	63 792,53	104 304,12
Muut	66 828,42	69 053,04
<b>Yhteensä</b>	<b>130 620,95</b>	<b>173 357,16</b>

**2.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatusta rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen käyvän arvon

rahastosta arvonalentumistappiona tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Konsernitiilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

**Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	56 689,90
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	68 168,87

**2.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**

Rahoitusvarat	Emo		
	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	445 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	3 085 559,79	1 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 870 635,18	4 534 718,07	14 177 142,30
Saamistodistukset	500 600,00	1 021 070,00	1 800 473,40
<b>Yhteensä</b>	<b>5 456 794,97</b>	<b>6 555 788,07</b>	<b>16 423 355,70</b>

Rahoitusvarat	Emo		
	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	445 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	4 085 559,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 467 755,08	5 565 924,19	33 616 174,82
Saamistodistukset	608 755,60	0,00	3 930 899,00
<b>Yhteensä</b>	<b>8 076 510,68</b>	<b>5 565 924,19</b>	<b>42 078 373,61</b>

**Rahoitusvarat**

Rahoitusvarat	Emo		
	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	996 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 551 974,78	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 750 112,55	4 131 841,53	13 841 251,66
Saamistodistukset	0,00	1 016 280,00	2 785 981,00
<b>Yhteensä</b>	<b>6 302 087,33</b>	<b>5 148 121,53</b>	<b>17 623 972,66</b>

**Rahoitusvarat**

Rahoitusvarat	Emo		
	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	996 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	4 551 974,78
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 750 112,55	4 131 841,53	13 841 251,66
Saamistodistukset	0,00	1 016 280,00	2 785 981,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 750 112,55</b>	<b>5 148 121,53</b>	<b>17 623 972,66</b>

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	996 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	4 551 974,78
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 738 309,30	5 918 057,03	33 379 572,07
Saamistodistukset	629 258,00	0,00	4 431 519,00
<b>Yhteensä</b>	<b>8 367 567,30</b>	<b>5 918 057,03</b>	<b>43 359 805,85</b>

### Rahoitusvelat

	2013		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 743,10	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	31 960 845,13	3 911 451,75	3 199 780,38
<b>Yhteensä</b>	<b>31 967 588,23</b>	<b>3 911 451,75</b>	<b>3 199 780,38</b>

### Rahoitusvelat

	2013		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	6 743,10
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	179 562,06	0,00	39 251 639,32
<b>Yhteensä</b>	<b>179 562,06</b>	<b>0,00</b>	<b>39 258 382,42</b>

### Rahoitusvelat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 633,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	30 407 928,85	5 476 296,27	2 813 409,90
<b>Yhteensä</b>	<b>30 415 561,85</b>	<b>5 476 296,27</b>	<b>2 813 409,90</b>

### Rahoitusvelat

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	7 633,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	225 943,37	0,00	38 923 578,39
<b>Yhteensä</b>	<b>225 943,37</b>	<b>0,00</b>	<b>38 931 211,39</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu

luokassa alle 3 kk.

## 2.16 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	445 740,00	0,00	996 740,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 085 559,79	0,00	4 551 974,78	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	33 616 174,82	0,00	33 379 572,07	0,00
Saamistodistukset	3 930 899,00	0,00	4 431 519,00	0,00
Muu omaisuus	3 902 510,70	0,00	2 516 683,89	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>45 980 884,31</b>	<b>0,00</b>	<b>45 876 489,74</b>	<b>0,00</b>

**Velat**

	2013		2012	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 743,10	0,00	7 633,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	39 251 639,32	0,00	38 923 578,39	0,00
Muut velat	371 334,23	0,00	668 323,15	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	130 620,95	0,00	173 357,16	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>39 760 337,60</b>	<b>0,00</b>	<b>39 772 891,70</b>	<b>0,00</b>

**2.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot**

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	280 464,84	280 464,84	300 439,40	300 439,40
Saamiset luottolaitoksilta	4 085 559,79	4 085 559,79	4 551 974,78	4 551 974,78
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	33 616 174,82	33 616 174,82	33 379 572,07	33 379 572,07
Saamistodistukset	4 376 639,00	4 376 639,00	5 428 259,00	5 428 259,00
Osakkeet ja osuudet	3 103 562,56	3 103 562,56	1 670 172,55	1 670 172,55
<b>Yhteensä</b>	<b>45 462 401,01</b>	<b>45 462 401,01</b>	<b>45 330 417,80</b>	<b>45 330 417,80</b>

**Rahoitusvelat**

	2013		2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	6 743,10	6 743,10	7 633,00	7 633,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	39 251 639,32	39 251 639,32	38 923 578,39	38 923 578,39
<b>Yhteensä</b>	<b>39 258 382,42</b>	<b>39 258 382,42</b>	<b>38 931 211,39</b>	<b>38 931 211,39</b>

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritetty 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
	5 902 933,34	0,00	1 227 068,00	7 130 001,34
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot			22 650,00	
	Emo 2012			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	4 608 245,76	0,00	2 217 470,00	6 825 715,76



Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot -39 725,00

### Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin

liitetiedossa 5.1. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa.

Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

### 2.18 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	168,18	0,00	0,00	168,18
Muut sidotut rahastot	643 633,37	681 667,40	-612 135,54	713 165,23
Vararahasto	667 249,37	0,00	0,00	667 249,37
Käyvän arvon rahasto	-23 616,00	681 667,40	-612 135,54	45 915,86
Käypään arvoon arvostamisesta	-23 616,00	681 667,40	-612 135,54	45 915,86
Vapaat rahastot	3 764 862,11	180 870,16	0,00	3 945 732,27
Muut rahastot	3 764 862,11	180 870,16	0,00	3 945 732,27
Edellisten tilikausien voitto	19 652,21	0,00	0,00	19 652,21
Tilikauden voitto	180 870,16	68 808,71	-180 870,16	68 808,71
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>4 609 186,03</b>	<b>931 346,27</b>	<b>-793 005,70</b>	<b>4 747 526,60</b>

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-142 904,49	560 315,49	-460 222,17	-42 811,17
josta laskennalliset verot	46 372,99	0,00	-35 670,20	10 702,79
Saamistodistukset	119 288,49	121 351,91	-151 913,37	88 727,03
josta laskennalliset verot	-38 709,51	16 527,75	0,00	-22 181,76
<b>Käyvän arvon rahasto yhteensä</b>	<b>-23 616,00</b>	<b>681 667,40</b>	<b>-612 135,54</b>	<b>45 915,86</b>

Tiedot hallituksen voimassaolevista uusmerkintää ja/tai vaihtovelkakirjalainan ottamista koskevista valtuuksista.

## ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.1 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Eläke-Fennian kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

### 3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2013	2012
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 401 559,65	1 398 348,39
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	7 500,00	3 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut		
peruuttamattomat sitoumukset	1 162 125,29	1 057 303,86
joista luottolupaukset	1 162 152,29	1 057 303,66
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>2 571 184,94</b>	<b>2 458 652,25</b>

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

### 3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 599 454,59	884 897,32
--	--------------	------------

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa Europen jäsenenä (Associate Member-jäsenyys) on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyyssopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyyssopimuksen 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	5	6
Määräaikainen henkilöstö	1	1
<b>Yhteensä</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

## 4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2013	2012
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	121 004,20	119 259,80
<b>Yhteensä</b>	<b>121 004,20</b>	<b>119 259,80</b>

## 4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2013		2012	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	803 674,27	2 500,00	967 494,24	2 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>803 674,27</b>	<b>2 500,00</b>	<b>967 494,24</b>	<b>2 500,00</b>
Lisäykset	122 000,00		173 711,35	2 500,00
Vähennykset	186 186,83		221 482,11	

Lainaehdot

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

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.1 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistus- osuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	0,00	107 700 000,00	1 738 724,47
Nooa Säästöpankk Oy, Helsinki	0,41	35 310 395,25	-642 230,68
Oy Samlink Ab, Espoo	0,39	11 582 011,78	1 552 187,95
Sp Rahastoyhtiö Oy, Espoo	0,72	1 957 053,86	-359 684,96
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	0,47	1 351 008,31	-123,65
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	0,54	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>		<b>157 900 469,20</b>	<b>2 288 873,13</b>

\* 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-  
lekeropalvelua

ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

## 6.2 Tilintarkastajan palkkiot

2013

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

Tilintarkastus	3 869,36
<b>Yhteensä</b>	<b>3 869,36</b>

## 7 VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

### 7.1 Omat varat erittäin

<b>Ensisijaiset omat varat</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Maksettu oma pääoma	168,18	168,18
Rahastot	5 879 858,65	5 760 914,92
- Aineettomat hyödykkeet	-2 815,59	-1 274,97
- Rahoituslaitossijoitukset	-183 507,06	-104 588,99
<b>Ensisijaiset omat varat yhteensä</b>	<b>5 693 704,18</b>	<b>5 655 219,14</b>
<b>Toissijaiset omat varat</b>		
Ylemmät toissijaiset omat varat	45 915,86	-23 616,00
- Rahoituslaitossijoitukset	-45 915,86	0,00
<b>Toissijaiset omat varat yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>-23 616,00</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>5 693 704,18</b>	<b>5 631 603,14</b>

### 7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

#### Luotto- ja vastapuoliriski

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Vastuuryhmä</b>	<b>Omien varojen vähimmäismäärä</b>	<b>Omien varojen vähimmäismäärä</b>
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	131 109,01	138 952,29
Saamiset yrityksiltä	1 040 784,57	1 070 179,89
Vähittäissaamiset	168 370,93	177 903,51
Kiinteistövakuudelliset saamiset	558 236,07	569 476,21
Erääntyneet saamiset	25 764,24	12 888,85
Sijoitusrahastosijoitukset	127 789,44	13 714,54
Muut erät	88 651,11	108 105,47
<b>Luottoriski yhteensä</b>	<b>2 140 705,37</b>	<b>2 091 220,76</b>
<b>Markkinariski (valuuttakurssiriski)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Operatiivinen riski</b>	<b>167 537,61</b>	<b>183 533,02</b>
<b>Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä</b>	<b>2 308 242,98</b>	<b>2 274 753,78</b>

### 7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

**Luotto- ja vastapuoliriski**

<b>Riskipaino (%)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
0	2 380 866,41	2 388 050,68
20	5 202 894,87	5 547 491,40
35	20 126 775,28	20 420 024,25
50	258 374,46	178 593,55
75	3 304 271,37	3 333 366,63
100	16 915 863,05	16 319 774,78
150	130 785,30	41 976,73
<b>Yhteensä</b>	<b>48 319 830,74</b>	<b>48 229 278,02</b>

**7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin****Luotto- ja vastapuoliriski**

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	1 035 874,33	1 063 312,89
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	305 203,15	333 455,04
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	501 989,24	503 387,51
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	5 462 345,58	4 774 684,82
Saamiset yrityksiltä	14 073 523,10	14 052 691,91
Vähittäissaamiset	3 343 253,09	3 059 204,16
Kiinteistövakuudelliset saamiset	20 040 630,84	20 362 568,30
Erääntyneet saamiset	345 031,36	176 572,71
Sijoitusrahastosijoitukset	1 263 772,35	376 562,75
Muut erät	1 560 979,63	1 757 216,07
<b>Yhteensä</b>	<b>47 932 602,67</b>	<b>46 459 656,16</b>

**7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin \*)****Luotto- ja vastapuoliriski**

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>2013</b>		
	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>
Kiinteistövakuudelliset saamiset	20 126 775,26	140 598,41	923 904,37
Saamiset yrityksiltä	13 615 384,77	396 881,16	1 254 219,29
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	5 744 439,13	3 085 599,87	516 948,42
Vähittäissaamiset	3 304 271,37	245 961,86	211 057,74
Muut vastuuryhmät yhteensä	5 222 925,81	927 065,63	30 949,23
Erääntyneet saamiset	306 034,40	31 436,86	915,67
<b>Yhteensä</b>	<b>48 319 830,74</b>	<b>4 827 543,79</b>	<b>2 937 994,72</b>

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>1-5 vuotta</b>	<b>5 - 10 vuotta</b>	<b>yli 10 vuotta</b>
Kiinteistövakuudelliset saamiset	4 330 550,05	5 149 213,25	9 582 509,20
Saamiset yrityksiltä	4 433 566,70	3 533 729,53	3 996 988,09
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	534 273,26	202 972,40	1 404 645,18
Vähittäissaamiset	967 288,46	808 528,05	1 071 435,26
Muut vastuuryhmät yhteensä	221 313,04	145 873,50	3 897 724,41
Erääntyneet saamiset	168 821,60	3 114,12	101 746,15
<b>Yhteensä</b>	<b>10 655 813,11</b>	<b>9 843 430,85</b>	<b>20 055 048,29</b>



**Luotto- ja vastapuoliriski**

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>2012</b>		
	<b>Yhteensä</b>	<b>alle 3 kk</b>	<b>3 - 12 kk</b>
Kiinteistövakuudelliset saamiset	20 420 024,25	51 260,84	485 090,96
Saamiset yrityksiltä	14 160 770,62	606 950,02	1 511 647,84
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	6 200 173,42	4 552 087,83	0,00
Vähittäissaamiset	3 333 366,64	228 695,26	104 710,99
Muut vastuuryhmät yhteensä	3 970 872,75	422 834,59	22 275,00
Erääntyneet saamiset	144 070,35	11 655,26	5 098,82
<b>Yhteensä</b>	<b>48 229 278,03</b>	<b>5 873 483,80</b>	<b>2 128 823,61</b>

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>1-5 vuotta</b>	<b>5 - 10 vuotta</b>	<b>yli 10 vuotta</b>
Kiinteistövakuudelliset saamiset	4 578 320,24	5 279 456,57	10 025 895,64
Saamiset yrityksiltä	4 462 091,99	2 813 977,11	4 766 103,66
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 048 102,59	207 876,30	392 106,70
Vähittäissaamiset	1 147 083,94	830 680,85	1 022 195,60
Muut vastuuryhmät yhteensä	792 724,41	122 966,28	2 610 072,47
Erääntyneet saamiset	124 202,15	3 114,12	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 152 525,32</b>	<b>9 258 071,23</b>	<b>18 816 374,07</b>

\*)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**

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>2013</b>				
	<b>Yhteensä</b>	<b>Yksityiset</b>	<b>Maatalous</b>	<b>Yritykset</b>	<b>Muut</b>
Kiinteistövakuudelliset saamiset	20 126 775,26	11 973 274,85	4 325 480,79	3 409 016,10	419 003,52
Saamiset yrityksiltä	13 615 384,77	1 158 919,49	3 959 281,56	6 465 057,00	2 032 126,72
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	5 744 439,13	0,00	0,00	0,00	5 744 439,13
Vähittäissaamiset	3 304 271,37	1 378 175,65	516 205,51	1 188 132,14	221 758,07
Muut vastuuryhmät yhteensä	5 222 925,81	475 951,65	257 056,35	806 245,39	3 683 672,42
Erääntyneet saamiset	306 034,40	146 198,40	91 559,36	67 557,36	719,28
<b>Yhteensä</b>	<b>48 319 830,74</b>	<b>15 132 520,04</b>	<b>9 149 583,57</b>	<b>11 936 007,99</b>	<b>12 101 719,14</b>

**Luotto- ja vastapuoliriski**

<b>Vastuuryhmä</b>	<b>2012</b>				
	<b>Yhteensä</b>	<b>Yksityiset</b>	<b>Maatalous</b>	<b>Yritykset</b>	<b>Muut</b>

Kiinteistövakuudelliset saamiset	20 420 024,26	11 784 363,84	4 301 739,84	3 755 504,68	578 415,90
Saamiset yrityksiltä	14 160 770,62	1 114 762,26	3 803 502,74	7 159 146,72	2 083 358,90
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoitus- palveluyrityksiltä	6 200 173,42	0,00	0,00	0,00	6 200 173,42
Vähittäissaamiset	3 333 366,64	1 419 565,48	487 291,66	1 319 642,74	106 866,76
Muut vastuuryhmät yhteensä	3 970 872,75	485 888,25	310 287,71	949 019,07	2 225 677,72
Erääntyneet saamiset	144 070,35	80 002,13	3 508,11	59 374,23	1 185,88
<b>Yhteensä</b>	<b>48 229 278,04</b>	<b>14 884 581,96</b>	<b>8 906 330,06</b>	<b>13 242 687,44</b>	<b>11 195 678,58</b>

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

## 7.7 Operatiivisen riskin laskelma

	Emo			Omien varojen vähimmäismäärä
	2013	2012	2011	
Bruttotuotot yhteensä	870 806,09	1 196 859,97	1 283 086,23	
Tuottoindikaattori	130 620,91	179 529,00	192 462,93	167 537,61
	2012	2011	2010	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	1 196 859,97	1 283 086,23	1 190 714,29	
Tuottoindikaattori	179 529,00	192 462,93	178 607,14	183 533,02

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

Sastamalassa, 11. päivänä helmikuuta 2014

Suodenniemen Säästöpankin hallitus

  
Päivi Koskinen

  
Veli-Juhani Rahkjarvi

  
Jouni Hujo

  
Jaakko Horelli

  
Isto Seppä

  
Jouni Uusi-Rauva

  
Kari Kajjo  
toimitusjohtaja

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Sastamala, 29. helmikuuta 2014

PricewaterhouseCoopers Oy  
KHT-yhteisö

  
Martta Lauris, KHT

## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (eOffice)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto

### Käsin ylläpidettävät reskontrat (kortisto, atk-tiedosto jne.)

Vuokrasaamiset  
Notariaattitoimeksiannot

### **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
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus