



Toimintakertomus

2010



Liedon Säästöpankki

Eläköön elämän rikkaus.

Sisältö

TILINPÄÄTÖS ja
TOIMINTAKERTOMUS 2010

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2010	3
Pankin liiketoiminta	3
Tulos	4
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	8
Sisäinen tarkastus	11
Sisäinen valvonta	11
Hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä sekä hallinto ja henkilöstö	11
Yhteiskuntavastuu	13
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	13
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2011	13
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	13
Tunnuslukujen laskentakaavat	14
Tilinpäätös	15
Tuloslaskelma	15
Tase	16
Rahoituslaskelma	17
Liitetiedot	18
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	30
Tilinpäätösmerkintä	30
Tilintarkastuskertomus	31

Vuosi 2010 oli
Liedon Säästöpankin
115.
toimintavuosi.

Hallituksen toimintakertomus 1.1.-31.12.2010

Liedon Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1895 Liedon Nuorisoseuran aloitteesta. Vuosi 2010 oli pankin 115. toimintavuosi. Pankki toimii 14 konttorin voimin kahdeksan kunnan alueella. Konttoreita pankilla on Liedossa ja Turussa neljä sekä konttorit Kaarinassa, Loimaalla, Naantalissa, Oripäässä, Paimiossa ja Raisiossa. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin liiketoiminta

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kannattavaan kasvuun ja asiakasmäärän sekä markkinaosuuden nostamiseen toimialueellaan.

Pankin tase kasvoi vuoden aikana 1,3 % ja oli vuoden päättyessä 620,2 milj. euroa (611,7). Luotonanto sisältäen kiinnitysluottopankkiin välitetyt luotot kasvoi 10,7 % ja oli tilikauden lopussa 598,9 milj. euroa (540,9). Pankin varainhankinnan määrä kasvoi tilikauden aikana 4,1 % ja oli tilikauden lopussa 513,2 milj. euroa (493,0). Varainhankinta sisältää talletusten lisäksi liikkeeseen lasketut debentuurilainat määrältään 27,3 milj. euroa (24,9). Pankki sai vuoden 2010 aikana lähes 2 500 uutta asiakasta ja asiakasmäärä oli lähes 53 500.

Pankin liiketoiminnallinen tulos oli 7,3 milj. euroa ja siten 0,3 milj. euroa korkeampi kuin vuonna 2009.

Liedon Säästöpankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittämällä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2010 lopussa oli 156,0 milj. euroa (101,2).

Tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB Gyllenbergin ja SEB:n rahastot ja indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on SEB Gyllenberg. Varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 10,3 milj. euroa (7,2). Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Uutena tuotteena pankin tuotevalikoimaan kuuluvat PS-eläkesäästämistuotteet, joiden myynnin pankki aloitti tilikauden aikana.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien ja Lähivakuutus-ryhmän yhdessä omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Yhtiön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke- ja säästövakuutuspalvelut säästöpankkien ja Lähivakuutus-ryhmän asiakkaille.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 85,7 milj. euroa (67,8), jossa kasvua edelliseen vuoteen on 17,9 milj. euroa, 26,5 %. Kun pankin varainhankintaan lisätään sekä edellä mainitut rahasto- ja vakuutussäästöt että asiakkaiden arvopaperisäilytyksessä oleva varallisuus, oli pankilla hoidossaan asiakkaiden varoja kaikkiaan 655,3 milj. euroa, jossa kasvua edellisestä vuodesta on 50,3 milj. euroa, 8,3 %.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. ACH Finland on pankkien omistama maksulaitos, joka välittää asiakaspankkiensa maksutapahtumat toisille pankeille. ACH Finland perustettiin vuonna 2008, jolloin se sai luottolaitoslain mukaisen maksuliikkeyhteisön toimiluvan. Operatiivinen toiminta käynnistyi vuonna 2009 ja toukokuussa 2010 toimilupa muutettiin maksulaitoslain mukaiseksi maksulaitostoimiluvaksi.

Tilikauden aikana säästöpankeille tuli mahdolliseksi tehdä talletuksia ja ottaa lainaa pankkiryhmän sisällä, kun keskinäisen velkaantumisen kieltävä säästöpankkilain 128 §:n kumottiin. Uusi laki tuli voimaan 1.7.2010. Aikaisemmin keskinäinen velkaantuminen oli vain rajoitetusti mahdollista. Liedon Säästöpankin sijoitukset muihin säästöpankkeihin olivat vuoden päättyessä erittäin vaatimattomat.

Pankin palveluverkossa Kaskenkadun ja Paimion konttoreiden toimitiloja laajennettiin. Pankilla oli vuoden päättyessä 14 konttoria sekä 12 palveluautomaattia ja yksi palvelupäätte laskujen maksamiseen sekä yhteisiä toimitiloja Lähivakuutuksen kanssa Turussa, Liedossa ja Raisiossa. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2010 oli 94,21 % (94). Vuoden lopussa 16 069 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus.

Pankin organisaatiota uudistettiin vuoden 2011 alusta lukien siten, että johtoryhmän muodostavat jatkossa toimitusjohtaja Jussi Hakala, liiketoiminnan tukitoiminnoista vastaava pankinjohtaja Tuukka Heinonen, henkilöstöjohtaja Päivi Nordin, henkilöasiakkaista ja konttoriverkostosta vastaava pankinjohtaja Petteri

Pietarinen sekä yritysasiakkaista ja asiantuntijapalveluista vastaava pankinjohtaja Jukka Taimisto. Organisaatiomuutoksen yhteydessä aiemmin johtoryhmässä käsitellyt luotot käsitellään jatkossa Luottoryhmässä ja pankin sijoituksista päättää Sijoitusryhmä hallituksen antamin valtuuksin.

Tulos

Liedon Säästöpankin liikevoitto oli 7,3 milj. euroa (7,0 milj. euroa vuonna 2009). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 3,7 %. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 % (1,2). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 0,63 % (0,64).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Miljoonaa euroa	01-12/2010	01-12/2009	Muutos-%	01-12/2008	Muutos-%
Korkokate	14,4	14,9	-3,6	14,4	3,3
Nettopalkkiot	4,4	3,7	19,3	3,5	5,4
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	0,7	0,6	16,7	0,0	1691,3
Suojauslaskennan nettotulos	-0,2	0,1	-517,4	0,2	-70,8
Muut tuotot	1,3	0,7	86,4	0,9	-23,6
Tuotot yhteensä	20,5	19,9	3,0	19,2	3,9
Henkilöstökulut	-5,9	-5,5	7,4	-5,1	7,3
Muut hallintokulut	-5,2	-4,7	9,8	-4,2	12,7
Muut kulut	-1,9	-2,5	-25,2	-1,8	41,7
Kulut yhteensä	-13,0	-12,8	1,9	-11,1	14,9
Kulu-tuotto -suhde	0,63	0,64		0,58	
Arvon alentumistappiot luotoista	-0,3	-0,2	58,4	-0,0	258,9
Liikevoitto	7,3	7,0	3,7	8,0	-12,6
Tilikauden tulos	4,8	4,2	13,8	5,4	-21,9

Pankin korkokate oli 14,4 milj. euroa (14,9). Korkokate pieni 0,5 milj. eurolla eli 3,6 % edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 3,7 milj. euroa (2,8). Korkotuottojen määrä oli 16,5 milj. euroa (21,7), jossa vähennystä edellisestä vuodesta oli 5,3 milj. euroa eli 24,2 %. Korkokulut olivat 2,1 milj. euroa (6,8). Korkokulut vähentyivät edelliseen tilikauteen verrattuna 4,7 milj. euroa eli 69,3 %.

Nettopalkkiot olivat 4,4 milj. euroa (3,7). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5,1 milj. euroa (4,3) ja palkkiokulujen 0,7 milj. euroa (0,6). Palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1,2 milj. euroa (1,0), palkkiot maksuliikenteestä 2,1 milj. euroa (1,9), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,9 milj. euroa (0,7), palkkiot vakuutus toiminnasta 0,4 milj. euroa (0,4) ja palkkiot takauksista 0,1 milj. euroa (0,1). Palkkiotuottoihin sisältyi 1,3 milj. euroa (1,0) välitetyistä tuotteista saatuja palk-

kiotuottoja. Palkkiokulut kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 14,7 % ja niitä oli 0,7 milj. euroa (0,6).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,7 milj. euroa (0,6). Suojauslaskennan nettotulos oli -0,2 milj. euroa (0,1). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, joiden yhteismäärä oli 1,3 milj. euroa (0,7). Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 0,9 milj. euroon (0,4). Sijoituskiinteistöjen nettotuotot olivat 0,3 milj. euroa (0,2). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,1 milj. euroa (0,1).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5,9 milj. euroa (5,5), mikä oli 7,4 % suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 9,8 %, 5,2 milj. euroon (4,7). Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,6 milj. euroa (0,6). Liiketoiminnan muut kulut olivat 1,2 milj. euroa (1,9).

Arvonalentumistappiot luotoista olivat edelleen matalalla tasolla ja niiden määrä oli 0,3 milj. euroa (0,2).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2010 aikana 1,4 % ja oli vuoden lopussa 620,2 milj. euroa (611,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 442,8 milj. euroa. Talletusten määrä oli 486,0 milj. euroa.

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

Miljoonaa euroa	31.12.2010	31.12.2009	Muutos-%	31.12.2008	Muutos-%
Luotot taseessa	442,8	439,7	0,7	406,0	8,3
Sijoitukset					
Saamiset luottolaitoksilta	31,2	24,1	29,3	23,2	3,8
Saamistodistukset	88,3	88,1	0,3	102,4	-14,0
Osakkeet ja osuudet	27,0	26,8	0,7	13,7	95,9
Kiinteistöt	11,0	11,2	-2,7	11,6	-2,8
Johdannaissopimukset					
Johdannaissaamiset	4,8	5,6	-15,1	4,1	38,5
Yleisön talletukset *)	486,0	468,0	3,8	478,3	-2,2
Velat luottolaitoksille	16,3	26,6	-38,9	3,4	678,9
Liikkeeseen lasketut velkakirjat					
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	27,3	24,9	9,4	17,3	44,0
Oma pääoma	53,2	47,9	11,1	37,2	28,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	22,2	21,5	3,4	20,0	7,2
ROA %	0,9	0,9		1,1	
ROE %	8,3	9,8		12,3	
Omavaraisuusaste	11,2	10,4		9,0	
Vakavaraisuussuhde	24,81 %	23,56 %		20,48 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

Luotonanto

Liedon Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 598,9 milj. euroa (540,9). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 442,8 milj. euroa (439,7) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 156,0 milj. euroa (101,2). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,8 milj. euroa (0,9).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 197,8 milj. euroa (192,2). Luotonannon nettolisäys oli 58,0 milj. euroa eli 10,7 %.

Pankin luotonanto jatkui tilikauden aikana nopeampana kuin rahoitusmarkkinoilla keskimäärin. Kotita-

louksien asuntoluottojen määrä lisääntyi 30,6 milj. eurolla, 8,4 %, 396,6 milj. euroon. Kotitalouksien asuntoluotot kasvoivat Suomen Pankin tilaston mukaan vuonna 2010 6,8 %. Kotitalouksien kaikki luotot ja elinkeinonharjoittajien luotot olivat vuoden päättyessä 494,1 milj. euroa (454,3), mikä vastasi 82,5 % (84,0) pankin koko luottokannasta kiinnitysluotot mukaan luettuna.

Yritysten ja yhteisöjen osuus pankin luotonannosta kasvoi 17,5 %:iin koko luotonannosta oltuaan vuotta aiemmin 16 %. Luottojen määrä oli 104,8 milj. euroa (86,7) kasvun ollessa 18,1 milj. euroa ja 20,8 %. Myös yritysten osalta luotonannon kasvu oli nopeampaa kuin rahoitusmarkkinoilla keskimäärin.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset muodostuvat pääasiassa pankkitakauksista ja myönnettyistä nostamattomista luotoista. Näiden kokonaismäärä oli 31,0 milj. euroa (31,4).

Järjestämättömien saamisten määrä oli vuoden lopussa 1,0 milj. euroa (1,9) eli 0,9 milj. euroa pienempi kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 8,0 tuhatta euroa (3,9). Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten yhteismäärä oli 0,2 % (0,3) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 31,2 milj. euroa (24,1). Määrä oli 7,1 milj. euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin olivat tilikauden päättyessä 88,3 milj. euroa (88,1).

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat 27,0 milj. euroa (26,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 10,6 milj. euroa (9,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 16,4 milj. euroa (17,6). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 11,0 milj. euroa (11,2). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 5,9 milj. euroa (6,0) ja sijoituskiinteistöjen arvo 5,1 milj. euroa (5,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensa suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten käypä arvo oli 4,8 milj. euroa (5,6), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,6 milj. euroa (5,3) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,2 milj. euroa (0,3).

Käyvän arvon suojauksella pankki suojaa avistaehtoista talletuskantaa. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Käyvän arvon suojauksen tulos esitetään tuloslaskelmassa erässä Suojauslaskennan nettotulos, jonne kirjataan sekä suojaavien johdannaisten että suojaattavan kohteen käyvän arvon muutokset. Suojaavista johdannaista saadut tai maksetut korot esitetään tuloslaskelmassa korkokulujen oikaisuna.

Rahavirran suojauksella pankki suojaa vaihtuvakorkoisen antolainauksen tulevaa korkovirtaa. Suojausinstrumenttina olivat korko-optiot. Rahavirran suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta suojauksen tehokas osuus kirjataan käyvän arvon rahastoon ja tehoton osuus suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Tähän erään kirjataan myös korko-optioiden aika-arvon muutos, jota ei kirjanpidossa käsitellä osana suojaavaa instrumenttia. Suojaavista johdannaista saadut tai maksetut korot esitetään tuloslaskelmassa korkotuottojen oikaisuna.

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

Yleisön talletukset

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 486,0 milj. euroa (468,0). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 18,0 milj. euroa eli 3,8 %.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 14,5 milj. euroa eli 4,8 % ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 315,5 milj. euroa (301,0). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 3,5 milj. euroa eli 2,1 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 170,5 milj. euroa (167,0).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseenlasketuista velkakirjoista.

Velat luottolaitoksille olivat 16,3 milj. euroa (26,6). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille 12,0 milj. euroa (20,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 10,0 milj. euroa (20,0).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana kaksi debentuurilainaa, joita merkittiin 9,0 milj. euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettuja debentuurilainoja oli pankin taseessa yhteensä 27,3 milj. euroa (24,9).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 53,2 milj. euroa (47,9). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 5,3 milj. euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä tilinpäätöshetkellä oli 4,6 milj. euroa (4,1) ja se koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,2 milj. euroa (0,3) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 4,4 milj. euroa (3,8).

Tilinpäätössiirtojen määrä oli 22,2 milj. euroa (21,5). Vuonna 2010 luottotappiovarausta kasvatettiin 0,7 milj. euroa (1,4), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,9 % saamisista. Varauksesta on 1,4 milj. euroa siirretty vararahastoon. Luottotappiovarausta on kirjattu elinkeinoverolain mukainen enimmäismäärä.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Liedon 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 21,8 milj. euroa (20,8). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi Liedon Säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 50 000 euroon saakka, vuoden 2011 alusta lukien 100 000 euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 0,2 milj. euroa. Liedon Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

Liedon 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 riskinkantokyvynsä 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 vähittäispankki-toiminnassa. 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. Liedon Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Liedon Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 90,7 milj. euroa (83,1), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 29,2 milj. euroa (28,2). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 62,0 milj. euroa (57,0). Toissijaisten omien varojen määrä oli 28,7 milj. euroa (26,1), josta ylempien toissijaisten omien varojen osuus oli 4,5 milj. euroa (3,8) ja debentuurilainojen osuus 27,3 milj. euroa (24,9).

Pankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 1,26 prosenttiyksikköä 24,81 %:iin. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,96 % (16,15).

VAKAVARAISUUSLASKELMA

Omat varat	2010	2009
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	65 034 548,86	59 680 199,42
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-3 052 852,29	-2 674 871,65
Ensisijaiset omat varat yhteensä	61 981 696,57	57 005 327,77
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	31 718 680,89	28 717 525,08
Ylemmät toissijaiset omat varat	4 456 680,89	3 792 477,37
Alemmat toissijaiset omat varat	27 262 000,00	24 925 047,71
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-3 000 132,13	-2 601 038,97
Toissijaiset omat varat yhteensä	28 718 548,76	26 116 486,11
Omat varat yhteensä	90 700 245,33	83 121 813,88
Kokonaisvastuut yhteensä	647 349 125,27	640 148 478,48
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	328 077 780,80	316 194 423,95
Taseessa olevat erät	316 733 075,02	306 396 915,37
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9 902 763,06	8 094 168,42
Johdannaiset	1 441 942,72	1 703 340,16
Operatiivinen riski *	37 449 729,38	36 674 649,13
Riskipainotetut vastuut yhteensä	365 527 510,18	352 869 073,08
Omien varojen vähimmäisvaatimus	29 242 200,81	28 229 525,85
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	61 458 044,52	54 892 288,03
Vakavaraisuussuhde (%)	24,81 %	23,56 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	16,96 %	16,15 %

* Standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus on muuttunut 31.12.2010. Vuoden 2010 operatiivisen riskin tuottoindikaattoreiden laskennassa huomioidaan suojauslaskennan nettotulos ja tuotot osakkeista sekä muista vaihtuva- tai kiinteätuottoisista arvopapereista vain konsernin ulkopuolisten yritysten osalta. Muutoksella ei ole olennaista vaikutusta lukujen vertailukelpoisuuteen.

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

Liedon Säästöpankin riskienhallinta perustuu vakavaraisuuden hallintaprosessiin, hallituksen pankille vahvistamaan visioon ja liiketoimintastrategiaan, riskien-

hallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankki-toiminnassa. 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 tappioutahan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on 71,5 % (75,4). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,6 % (5,7) ja muiden 21,9 % (18,1). Valtaosa, 77 % (77), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja seuraamalla. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta. Seuranta perustuu jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kaksi kertaa vuodessa suurimpien asiakkaiden tai asiakaskokonaisuuksien vakuusriskit koko luottokantaan kohdistuvan arvonalennustarkastelun yhteydessä. Tarkastelu sisältää suurimpien asiakkaiden tai asiakaskokonaisuuksien vastuut ja kattaa yli viidenneksen pankin koko luottokannasta. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Lisäksi hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa pankin 20 suurimman asiakaskokonaisuuden vastuu- ja vakuustilanne.

Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskikantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Pankilla ei ole asiakasluottokannassaan asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 % pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottolaitosvastuille on pankin hallitus määritellyt enimmäismääräksi luottolaitoskohtaisesti 10-25 % pankin omista varoista. Nämä rajat alittavat LLL 31.12.2010 määräyksen, jonka mukaan asiakasvastuu luottolaitoskokonaisuudelle ei saa ylittää pankin sisäistä rajaa, joka on maksimissaan 150 milj. euroa tai 100 % pankin omista varoista mikäli 25 % pankin omista varoista alittaa 150 milj. euroa.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan kuukausittain raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevista limiiteistä. Pankin hallitus on asettanut pankin maksuvalmiuden alarajaksi 5 % kattamattomien velkojen määrästä 1-6 kuukauden jänteellä. Maksuvalmiuden määrä on ollut edellä mainitulla kriteerillä yli kaksinkertainen.

Liedon Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälle-
rahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä
laskemalla liikkeeseen debentuurilainoja.

Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälle-
rahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 48 400
tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää
jälle-
rahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa
rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamal-
la likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin ra-
hoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin
muihin rahalaitoksiin. Pankin taseessa olevista luotois-
ta on 11 % (10) luotoissa, joiden luottoaika on yli
20 vuotta.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vai-
kutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korko-
riski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poik-
keavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontar-
kistus- tai erääntymisajankohdista. Pankin luotoista
96,2 % on viitekorkosidonnaisia kun taas talletuksista
84,7 % on kiinteäkorkoisia. Pankin hallitus on myön-
tänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdan-
naisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki
käyttää suojaavia johdannaisopimuksia, joiden käy-
töstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannais-
opimukset.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia,
joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosent-
tiyksikön muutoksen vaikutusta tulevien 1 - 60 kk:n
korkokatteen ennusteeseen. Ennuste lasketaan rapor-
tointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla
seuraaville viidelle vuodelle.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherk-
kyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshok-
kien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina.
Pankin korkoriski oli 31.12.2010 +/- 12 % 12 kk:n
korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden pro-
senttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muu-
toksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +12 %/
-18 % 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan
säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan
sijoitustoiminnan ohjeissa määritellyt puitteet pankin
korkoriskin määrälle.

Johdannaisopimukset

Pankki suojaaa korollisia velkojaan ja saamisiaan kor-
kojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja sovel-
taa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä
seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdan-

naiset eritellään liitetiedossa 2.5. Pankki seuraa kuu-
kausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdan-
naisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korko-
käyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin tasease-
massa ja korkokatteen herkkyudessa koronmuutoksille.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja osakekurs-
sien markkinahintojen muutosten sekä volatiliiteetin
vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kau-
pankäyntitoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa
markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markki-
na-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm.
julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuk-
sien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta.
Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia
tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoit-
etulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurs-
simuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakava-
raisuutta tai kannattavuutta. Pankin sijoitukset pörs-
sinoteerattuihin osakkeisiin sekä osake- ja yhdistelmä-
rahastoihin on hallituksen vahvistamassa sijoitustoi-
minnan ohjeessa rajattu enintään 15 %:iin omista
varoista. Tilinpäätöshetkellä näitä sijoituksia oli yh-
teensä 7,4 milj. euroa. Muiden osakesijoitusten määrä
oli tilinpäätöshetkellä 10,6 milj. euroa. Arvopapereiden
kurssimuutokset kasvattivat pankin omia varoja yh-
teensä 0,7 milj. euroa.

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen
kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoit-
tumisriskiä. Kiinteistöisijoitukset eivät kuulu pankin
ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on va-
kuutettu täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilin-
päätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetel-
mällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaes-
sa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kun-
to, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Pankin
kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle
tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteis-
töjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja
kiinteistöjen tuotto prosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin sitoutunut pääoma taseessa oli tilinpäätöshetkellä 5,9 milj. euroa (6,0). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma taseessa oli määrältään 5,1 milj. euroa, mikä on 0,82 % pankin taseen loppusummasta. Sijoituskiinteistöomaisuuden vuoden 2010 nettotuotto oli 8,7 % (9,1). Nettotuotolla tarkoitetaan kiinteistökohteen tuottoa suhteessa siihen sitoutuneeseen pääomaan.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyysejä säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä muiden talousanalyyssejä tuottavien tahojen ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

Operatiivisilla eli toiminnallisilla 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 pankki-toiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kerran 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 tarkastusyhenteenvedot vuosittain. Pankin sisäinen tarkastus on ulkoistettu.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut 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 pankin hallitus, toimitusjohtaja, muut johtoryhmän jäsenet, esimiehet ja toimihenkilöt sekä vuoden 2011 alusta lukien erityisesti sisäistä valvontaa varten palkattu Risk Controller. Toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiotasolle.

Hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä sekä hallinto ja henkilöstö

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät yhdessä valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät erovuorossa olevien isäntien tilalle. 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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Hallinto

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 26.10.2010 ja valitsivat tallettajien edustajat isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Liedon Säästöpankin isäntiin kuului tilikauden aikana 49 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut rehtori Keijo Virtanen ja varapuheenjohtajana lehtori Tuula Niittyvaara. Kevätkokouksessa 12.3.2010 isännät vahvistivat vuoden 2009 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden 2009 voitto 4 217 626,26 euroa päätettiin jättää kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan. Samassa kokouksessa vahvistettiin vuoden 2011 isäntien määräksi edelleen 49 isäntää.

Isäntien syyskokouksessa 18.11.2010 päätettiin henkilövalinnoista. Hallituksen jäsenmääräksi päätettiin edelleen kuusi eikä varajäseniä valittu. Isänniksi toimikaudeksi 2011-2013 valittiin Janne Aho, Kalervo Alilonttinen, Ari Blomroos, Kristiina Hörkkö, Sakari Järvi, Anja Kuusela, Esko Laine, Kaija Lappalainen, Ulla Leino, Hannu Liukas, Seppo Niittoaho, Kari Pöri, Hannu Raiko, Maarit Toivola, Mika Varheenmaa, Markku Virtanen ja Jari Vuorinen. Isännäksi vuodeksi 2011 valittiin Jussi Vahvaselkä ja kaudeksi 2011-2012 Terhi Nyman. Kunniaisänniksi kutsuttiin isännät Pertti Kummala, Keijo Virtanen ja Reijo Virtanen, joiden toimikausi päättyi iän perusteella. Uudeksi isäntien puheenjohtajaksi rehtori Keijo Virtanen jälkeen valittiin

ylivohtaja Rauno Saari. Isäntien varapuheenjohtajana jatkaa lehtori Tuula Niittyvaara. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan edelleen KHT Petri Kettunen sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankin hallituksen erovuoroiset jäsenet valittiin uudelleen kaudeksi 2011-2013.

Liedon Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut toimitusjohtaja Matti Lautamäki ja varapuheenjohtajana agronomi Matti Säteri. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Jäsen	ammatti	jäsenyyden alkamisvuosi
Lautamäki Matti	toimitusjohtaja	1994
Ojala Mikko	marketpäällikkö	2001
Ossa Jaakko	professori	2002
Prinssi Veli-Pekka	ylilääkäri	1998
Säteri Matti	agronomi	1986
Vauranoja Kalle	toimitusjohtaja	2003

Toimitusjohtajana on toiminut Jussi Hakala ja toimitusjohtajan sijaisena pankinjohtaja Tuukka Heinonen. Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Petri Kettunen ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankissa ei suoritettu tarkastuksia vuoden 2010 aikana. Pankin sisäistä tarkastusta on hoitanut tilikauden aikana KHT Ari Pakari Tilintarkastus Pakari Oy:stä.

Henkilöstö

Pankin pankkityössä olevan henkilökunnan määrä oli vuoden lopussa 111 henkilöä (110), joista koko-aikaisia oli 103 (101) ja osa-aikaisia 8 (9) henkilöä. Muun henkilökunnan määrä oli kaksi. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 46 vuotta (47). Kesäksi 2010 rekrytoitiin yhteensä 22 kesätyöntekijää pankin 14 konttoriin ja palvelukeskukseen.

Tilikauden aikana osaamisen ylläpitämiseen ja kehittämiseen käytettiin yhteensä noin 750 koulutuspäivää ja noin 100 000 euroa. Painopisteenä osaamisen kehittämisessä oli Askel-toimintamallin mukainen myynnin johtaminen ja myyntitaitojen kehittäminen, pankkikorttiuudistuksen lanseeraus sekä palveluneuvojiksi koulutautuvien osaamisen syventäminen joko

säästämisen ja sijoittamisen tai lainaamisen osa-alueilla. Pankin henkilökuntaa osallistui myös tutkintoon johtaviin koulutuksiin, joista keskeisimpinä voidaan mainita rahoitus- ja vakuutusalan ammattitutkinto, johtamisen erikoisammattitutkinto sekä APV1-tutkinto.

Palkitsemisjärjestelmä ja lisäeläketurva

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio sekä kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa palkkiota asetettujen strategian mukaisen tavoitteiden saavuttamisesta.

Pankin palveluksessa 1.1.1993 olleilla toimihenkilöillä on työehtosopimukseen liittyen voimassa lisäeläketurva, joka mahdollistaa kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 61-62 vuotta.

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. Laskentakeskus- ja arvokuljetuspalveluja hoitavat Loomis Suomi Oy ja G4S Cash Services Oy.

Yhteiskuntavastuu

Liedon Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta toimia yritystoiminnassaan vastuullisesti ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin nähden. Liedon Säästöpankki huolehtii työntekijävelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2010 yhteisöjen tuloveroa 1,7 milj. euroa (1,4).

Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä noin 60 tuhannella eurolla. Tuen saajat edustivat monipuolisesti koko pankin toimialuetta muun muassa kulttuuri- ja urheilutapahtumien järjestäjinä.

Pankin pääkonttoripaikkakunnalla Liedossa pankki osallistui yhdessä Liedon kunnan ja paikallisen rakennusliikkeen kanssa Liedon keskustan kehittämistä koskevaan ideakilpailuun, jonka tavoitteena on löytää

koko Liedon keskustaa koskeva korkeatasoinen ehdotus asumisen ja palvelujen sijoittamiseksi kaupunkikuvallisesti ja maisemallisesti arvokkaaseen Aurajoen kansallismaisemaan.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2011

Liedon Säästöpankin liiketoiminnan arvioidaan vuoden 2011 aikana kehittyvän alhaisesta korkotasosta huolimatta suotuisasti. Pankin liikevoiton arvioidaan vuonna 2011 olevan lähellä vuoden 2010 liikevoiton tasoa. Liikevoittoarvio perustuu taseanalyysin pohjana oleviin markkinakorkoennusteisiin sekä laadittuihin palkkiotuotto- ja kuluennusteisiin.

Pankin korkokatteeseen kohdistuvat suojaustoimenpiteet pitävät korkokatteen lähellä vuoden 2010 korkokatteen tasoa. Korkotason lasku alentaa korkokatetta jonkin verran ja nousu kasvattaa korkokatetta vastaavasti. Rahoitusmarkkinoiden epävarmuus aiheuttaa edelleen painetta talletuskorkojen nousuun kun samaan aikaan rahoitusmarkkinasektori alkaa valmistautua koko euroaluetta koskevan likviditeettisäätelyn tuloon.

Pankin talletusten, debentuurilainojen ja luotonannon määrän arvioidaan kasvavan vuoden 2010 tapaan. Rahasto- ja vakuutussäästämisaktiviteetin arvioidaan kasvavan mikäli osakemarkkinoiden kurssikehitys jatkuu nousevana viimeisimpien kuukausien tapaan.

Pankin maksuvalmiuden ennakoidaan pysyvän edelleen hyvänä ja vakavaraisuussuhdeluvun olevan lähellä vuoden 2010 lopun tasoa. Vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttaa toiminnallisen tuloksen lisäksi riskipainotetun taseen kehitys.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Liedon Säästöpankin hallitus ehdottaa isäntien kevätkokoukselle, että tilikauden voitto 4 801 054,51 euroa jätetään kokonaisuudessaan vapaaseen omaan pääomaan.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde

$$\frac{\text{Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotulot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta}} \times 100$$

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2010 eur	1.1. - 31.12.2009 eur
Korkotuotot	(1.1)	16 470 220,13	21 733 721,23
Korkokulut	(1.1)	-2 098 346,98	-6 831 151,58
KORKOKATE		14 371 873,15	14 902 569,65
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	857 537,78	369 329,84
Palkkiotuotot	(1.3)	5 071 135,39	4 274 720,34
Palkkiokulut	(1.3)	-696 410,59	-607 316,56
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	9 595,98	1 916,92
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	694 150,49	594 731,92
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-239 819,99	57 457,39
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	306 161,51	237 064,29
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	141 886,34	93 866,69
Hallintokulut		-11 102 620,80	-10 231 671,78
Henkilöstökulut	(1.9)	-5 934 078,21	-5 523 388,67
Muut hallintokulut	(1.10)	-5 168 542,59	-4 708 283,11
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-638 300,70	-641 581,04
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-1 245 613,97	-1 876 469,99
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-250 250,72	-158 015,33
LIIKEVOITTO		7 279 323,87	7 016 602,34
Tilinpäätössiirrot		-739 902,27	-1 447 710,99
Tuloverot		-1 738 367,09	-1 351 265,09
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		4 801 054,51	4 217 626,26
TILIKAUDEN VOITTO		4 801 054,51	4 217 626,26
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
		31.12.2010 eur	31.12.2009 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		10 392 624,96	8 523 759,92
Takaukset ja pantit		5 664 061,62	4 805 528,79
Muut		4 728 563,34	3 718 231,13
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		20 562 145,23	22 855 531,79
Muut		20 562 145,23	22 855 531,79

Tase

VASTAAVAA		31.12.2010 eur	31.12.2009 eur
Käteiset varat		2 178 157,51	2 363 084,30
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		9 714 700,00	9 809 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	31 175 540,14	24 115 085,80
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	449 940 267,13	446 645 196,22
Saamistodistukset	(2.3)	78 588 735,84	78 263 688,90
Muilta		78 588 735,84	78 263 688,90
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	27 024 754,38	26 826 610,41
Johdannaissopimukset		4 763 662,62	5 612 047,59
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	52 720,15	73 832,68
Aineelliset hyödykkeet		12 016 412,31	12 535 041,69
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	5 073 289,46	5 211 220,62
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	5 876 547,50	6 044 733,71
Muut aineelliset hyödykkeet		1 066 575,35	1 279 087,36
Muut varat	(2.10)	34 952,38	20 492,39
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	4 723 733,73	5 408 295,13
VASTAAVAA YHTEENSÄ		620 213 636,19	611 672 625,11
		31.12.2010 eur	31.12.2009 eur
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	16 266 037,96	26 627 763,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	493 064 889,42	475 929 831,89
Talletukset		490 529 443,48	473 058 279,97
Muut velat		2 535 445,94	2 871 551,92
Muut velat	(2.14)	3 395 338,72	10 533 179,28
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	3 160 847,99	2 817 961,52
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.16)	27 262 000,00	24 925 047,71
Laskennalliset verovelat		1 625 084,26	1 448 555,53
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		544 774 198,35	542 282 339,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		22 229 419,94	21 489 517,67
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		22 229 419,94	21 489 517,67
OMA PÄÄOMA	(2.21)		
Peruspääoma		1 000,00	1 000,00
Muut sidotut rahastot		9 758 947,51	9 256 519,60
Vararahasto		5 133 707,71	5 133 707,71
Käyvän arvon rahasto		4 625 239,80	4 122 811,89
Vapaat rahastot		29 025 602,83	29 025 602,83
Muut rahastot		29 025 602,83	29 025 602,83
Edellisten tilikausien voitto		9 623 413,05	5 400 019,54
Tilikauden voitto		4 801 054,51	4 217 626,26
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		53 210 017,90	47 900 768,23
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		620 213 636,19	611 672 625,11

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2010	1.1.-31.12.2009
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	4 801 054,51	4 217 626,26
Tilikauden oikaisut	3 363 213,11	3 425 646,00
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 609 906,53	-22 140 373,45
Saamistodistukset	-2 084 695,82	19 133 625,49
Saamiset luottolaitoksilta	-14 108 659,00	1 943 240,58
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-3 295 070,91	-34 031 332,01
Osakkeet ja osuudet	1 328 398,30	-8 553 863,65
Muut varat	550 120,90	-632 043,86
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	452 157,24	12 694 827,02
Velat luottolaitoksille	-10 361 725,32	23 209 155,51
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	17 608 836,65	-8 435 150,57
Muut velat	-6 794 954,09	-2 079 177,92
Maksetut tuloverot	-1 618 386,58	-1 394 287,03
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä (A)	-10 611 868,25	-3 196 561,20
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen lisäykset		-1 028 940,00
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen vähennykset	2 500 000,00	
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 333 896,00	-617 231,05
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-217 934,23	-458 642,78
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	93 967,03	162 608,64
Investointien rahavirta yhteensä (B)	1 042 136,80	-1 942 205,19
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	10 289 000,00	14 405 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-7 952 400,00	-6 794 400,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä (C)	2 336 600,00	7 610 600,00
Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)	-7 233 131,45	2 471 833,61
Rahavarat tilikauden alussa	11 130 610,10	8 658 776,49
Rahavarat tilikauden lopussa	3 897 478,65	11 130 610,10
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	2 178 157,51	2 363 084,30
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	1 719 321,14	8 767 525,80
Yhteensä	3 897 478,65	11 130 610,10
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	17 021 624,50	21 028 839,21
Maksetut korot	1 709 118,84	9 578 674,03
Saadut osingot	857 537,78	369 329,84
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	739 902,27	1 447 710,99
Tuloslaskelman verot	1 738 367,09	1 351 265,09
Käyvän arvon muutokset	239 819,99	-57 457,39
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	691 787,10	694 468,60
Muut oikaisut	-46 663,34	-10 341,29
Yhteensä	3 363 213,11	3 425 646,00

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 155 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emonpankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen tai vapaaseen omaan pääomaan. Pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin
- Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin
- Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin
- Lainoihin ja muihin saamisiin

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin on luokiteltu yhdistelmäinstrumentit, jotka sisältävät kytketyn johdannaisen, jota ei ole erotettu pääsopimuksesta sekä muut käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättynä päivänä ja jotka pankilla on vakaa aikomus ja kyky pitää eräpäivään asti.

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 taseeriin 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 hankintamenuun. Rahoitusvelat on merkitty jaksotettuun hankintamenuun.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokitellut erät on arvostettu käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

Myytavissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettyinä. Negatiivisista käyvän arvon muutoksista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista. 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 hankintamenua 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.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset sekä lainat ja muut saamiset on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoon, jos arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä.

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonne muutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus on kirjattu omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Negatiivisista käyvän arvon muutoksista ei ole kirjattu laskennallista verosaamista. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Negatiivista tehottomuutta ei kirjata. Arvopaperikaupan nettotuottoihin on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonne muutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta tuloutuu. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetty 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 oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti pääosin tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saadun tai saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty riskittömän 10 vuoden joukkovelkakirjalainan tuottoa lisätynä 5 %-yksiköllä. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.8.

Tilinpäätössiirtojen kertymä – vapaaehtoiset varaukset

Vapaaehtoisia varauksia, muun muassa luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä. Luottotappiovarauksia on tilinpäätöksessä kirjattu määrä, jonka jälkeen elinkeinoverolain sallima enimmäismäärä, 5 % saamisista on saavutettu.

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 muun muassa takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin luokitellun saamistodistuksen arvo on saattanut alentua, saamistodistukselle on tehty arvonalentumistarkastelu.

Jos tarkastelussa on havaittu arvon alentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut, arvonalennus on kirjattu tulosvaikutteisesti erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Myytavissä olevat rahoitusvarat

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 - 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3 - 8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonalentumisesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka. Varovaisuuden periaatteella negatiivisesta käyvän arvon rahaston määrästä ei ole kirjattu laskennallista verosaamista.

Tilinpäätöstietojen vertailukelpoisuus

Rahoitustarkastuksen standardin 3.1 Tilinpäätös ja toimintakertomus suojauslaskentasäännökset muuttuivat 1.1.2010. Uuden säännöksen mukaan korko-option aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia ja aika-arvon muutos kirjataan suoraan tuloslaskelmaan erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Tilinpäätösperiaatteiden muutoksen vaikutus on kirjattu omaan pääomaan kertyneiden voittovarojen oikaisuksi. Muutoksella ei ole olennaista vaikutusta pankin tulokseen, taloudelliseen asemaan eikä tietojen vertailtavuuteen.

Muut liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2010	2009
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	141 965,32	226 482,65
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11 133 773,43	14 790 122,55
Saamistodistuksista	4 476 714,83	4 765 307,47
Johdannaissopimuksista	712 926,95	1 947 375,52
Muut korkotuotot	4 839,60	4 433,04
Yhteensä	16 470 220,13	21 733 721,23

Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	13 219,33	5 418,21
---	-----------	----------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-230 685,15	-115 229,07
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 165 371,54	-6 843 021,14
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	3 025 668,58	898 315,21
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-715 421,69	-754 358,08
Muut korkokulut	-12 537,18	-16 858,50
Yhteensä	-2 098 346,98	-6 831 151,58

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

Myytävissä olevista rahoitusvaroista	857 537,78	369 329,84
Yhteensä	857 537,78	369 329,84

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 193 804,89	984 888,73
Ottolainauksesta	19 263,52	17 759,36
Maksuliikenteestä	2 143 876,12	1 870 495,36
OmaisuuDENhoidosta	1 129 133,46	830 085,04
Vakuutusten välityksestä	403 663,46	412 678,91
Takausten myöntämisestä	68 491,36	69 896,15
Muut palkkiotuotot	112 902,58	88 916,79
Yhteensä	5 071 135,39	4 274 720,34

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-101 369,41	-101 217,18
Muut	-595 041,18	-506 099,38
Yhteensä	-696 410,59	-607 316,56

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2010		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		6 750,00	6 750,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		6 750,00	6 750,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	2 845,98		2 845,98
Tuloslaskelmaerä yhteensä	2 845,98	6 750,00	9 595,98

	2009		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-4 750,00	-4 750,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-4 750,00	-4 750,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	6 666,92		6 666,92
Tuloslaskelmaerä yhteensä	6 666,92	-4 750,00	1 916,92

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2010			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	21 916,12		563 245,04	585 161,16
Osakkeista ja osuuksista	1 164,89		107 824,44	108 989,33
Yhteensä	23 081,01		671 069,48	694 150,49

	2009			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	40 720,00	10 313,36	-2 954,96	48 078,40
Osakkeista ja osuuksista	28 588,27		518 065,25	546 653,52
Yhteensä	69 308,27	10 313,36	515 110,29	594 731,92

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2010	2009
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-713 599,11	1 391 214,04
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	473 779,12	-1 333 756,65
Yhteensä	-239 819,99	57 457,39

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

Vuokra- ja osinkotuotot	809 009,21	794 653,01
Vuokratulot	-1 622,40	
Suunnitelman mukaiset poistot	-53 486,40	-52 887,56
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	29 036,47	13 122,26
Muut tuotot	18 930,15	19 051,95
Muut kulut	-495 705,52	-536 875,37
Yhteensä	306 161,51	237 064,29

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	17 951,20	13 918,80
Muut tuotot	123 935,14	79 947,89
Yhteensä	141 886,34	93 866,69

Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-78 909,13	-614 017,69
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-443 236,02	-444 807,81
Muut kulut	-723 468,82	-817 644,49
Yhteensä	-1 245 613,97	-1 876 469,99

1.9 Henkilöstökulut

Palkat ja palkkiot	-4 895 532,65	-4 573 130,31
Henkilösivukulut	-1 038 545,56	-950 258,36
Eläkekulut	-802 580,78	-756 005,18
Muut henkilösivukulut	-235 964,78	-194 253,18
Yhteensä	-5 934 078,21	-5 523 388,67

1.10 Muut hallintokulut

Muut henkilöstökulut	-388 808,53	-319 773,38
Toimistokulut	-440 895,54	-433 395,84
Atk-kulut	-2 960 653,58	-2 421 041,45
Yhteyskulut	-367 251,92	-349 267,97
Edustus- ja markkinointikulut	-1 010 933,02	-1 184 804,47
Yhteensä	-5 168 542,59	-4 708 283,11

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot	-638 300,70	-641 581,04
Aineelliset hyödykkeet	-611 491,46	-621 296,57
Aineettomat hyödykkeet	-26 809,24	-20 284,47
Yhteensä	-638 300,70	-641 581,04

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-253 194,82	-159 680,61
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-260 009,07	-168 023,82
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	6 814,25	8 343,21
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	2 944,10	1 665,28
Takaisin saadut takaustappiot ja arvonalentumisten peruutukset (-)	2 944,10	1 665,28
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-250 250,72	-158 015,33
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-250 250,72	-158 015,33

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

Pankkitoiminnan tuotot	21 212 520,65	20 531 657,04
------------------------	---------------	---------------

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

Vaadittaessa maksettavat	1 719 321,14	8 767 525,80
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 719 321,14	8 767 492,93
Ulkomaisilta luottolaitoksilta		32,87
Muut	29 456 219,00	15 347 560,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	29 456 219,00	15 347 560,00
Yhteensä	31 175 540,14	24 115 085,80

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2010	2009
Yritykset ja asuntoyhteisöt	96 181 059,22	82 866 005,34
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 097 471,01	6 857 808,33
Julkisyhteisöt	862 903,97	273 861,94
Kotitaloudet	345 378 202,19	356 519 071,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	276 408,62	95 142,56
Ulkomaat	144 222,12	33 307,00
Yhteensä	449 940 267,13	446 645 196,22

Pankilla on ryhmässä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vain muita kuin vaadittaessa maksettavia saamisia.

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

Arvonalennustappiot tilikauden alussa	202 082,97	79 939,93
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	260 009,07	168 023,82
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-6 624,62	-8 612,15
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-122 345,70	-37 268,63
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	333 121,72	202 082,97

2.3 Saamistodistukset

	2010	2009		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitaroituksessa pidettävät saamistodistukset	426 150,00		419 400,00	
Julkisesti noteeratut	426 150,00		419 400,00	
Myytavissä olevat saamistodistukset	86 852 742,17	9 714 700,00	84 126 710,37	9 809 250,00
Julkisesti noteeratut	62 660 519,60	9 714 700,00	53 887 998,56	9 809 250,00
Muut	24 192 222,57		30 238 711,81	
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	1 024 543,67		3 526 828,53	
Julkisesti noteeratut	1 024 543,67		1 026 828,53	
Muut			2 500 000,00	
Yhteensä	88 303 435,84	9 714 700,00	88 072 938,90	9 809 250,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	6 272 150,00		5 192 673,00	

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2010	2009
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	27 024 754,38	26 826 610,41
Julkisesti noteeratut	16 445 904,14	17 580 226,57
Muut	10 578 850,24	9 246 383,84
Osakkeet ja osuudet yhteensä	27 024 754,38	26 826 610,41
-joista luottolaitoksissa	10 959 565,23	9 876 794,12

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2010			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	20 000 000,00	110 000 000,00	30 000 000,00	160 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	110 000 000,00	30 000 000,00	160 000 000,00
Optiosopimukset	10 000 000,00			10 000 000,00
Ostetut	10 000 000,00			10 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	110 000 000,00	30 000 000,00	150 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2010		2009	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	4 763 662,62		5 612 047,59	
Korkojohdannaiset	4 763 662,62		5 612 047,59	
Optiosopimukset	195 548,66		330 334,52	
Ostetut	195 548,66		330 334,52	
Koronvaihtosopimukset	4 568 113,96		5 281 713,07	
Yhteensä	4 763 662,62		5 612 047,59	

2.6 Lähipiiritiedot

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

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2010	2009
Muut aineettomat hyödykkeet	52 720,15	73 832,68
Yhteensä	52 720,15	73 832,68

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	32 398,91	
Sijoituskäytössä	37 406,45	37 406,45
Yhteensä	69 805,36	
Rakennukset		
Omassa käytössä	110 612,43	
Sijoituskäytössä	417 742,81	592 000,00
Yhteensä	528 355,24	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	5 733 536,16	
Sijoituskäytössä	4 618 140,20	5 729 933,62
Yhteensä	10 351 676,36	
Muut aineelliset hyödykkeet	1 066 575,35	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 016 412,31	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2010			
Hankintameno 1.1.	481 331,36			
+ tilikauden lisäykset	5 696,71			
Hankintameno 31.12.	487 028,07			
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-407 498,68			
- tilikauden poistot	-26 809,24			
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-434 307,92			
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	52 720,15			
Aineelliset hyödykkeet	2010			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskäytössä osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	5 936 920,95	7 245 665,18	4 321 487,88	17 504 074,01
+ tilikauden lisäykset	6 825,12	74 807,85	130 604,55	212 237,52
- tilikauden vähennykset	-57 956,56		-7 932,48	-65 889,04
+/- siirrot erien välillä	-33 313,32	33 313,32		
Hankintameno 31.12.	5 852 476,19	7 353 786,35	4 444 159,95	17 650 422,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-725 700,33	-1 200 931,47	-3 042 400,52	-4 969 032,32
- tilikauden poistot	-53 486,40	-276 307,38	-335 184,08	-664 977,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-779 186,73	-1 477 238,85	-3 377 584,60	-5 634 010,18
Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	5 073 289,46	5 876 547,50	1 066 575,35	12 016 412,31

2.10 Muut varat

	2010	2009
Maksujenvälityssaamiset	23 098,90	
Muut	11 853,48	20 492,39
Yhteensä	34 952,38	20 492,39

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakat

Korot	4 342 580,15	4 893 984,52
Muut	381 153,58	514 310,61
Yhteensä	4 723 733,73	5 408 295,13

2.12 Velat luottolaitoksille

Luottolaitoksille	16 266 037,96	26 627 763,28
Vaadittaessa maksettavat	4 266 037,96	6 627 763,28
Muut	12 000 000,00	20 000 000,00
Yhteensä	16 266 037,96	26 627 763,28

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Talletukset	490 529 443,48	473 058 279,97
Vaadittaessa maksettavat	320 085 932,63	306 076 576,99
Muut	170 443 510,85	166 981 702,98
Muut velat	2 535 445,94	2 871 551,92
Muut	2 535 445,94	2 871 551,92
Yhteensä	493 064 889,42	475 929 831,89

2.14 Muut velat

Maksujenvälitysvelat	3 328 011,26	10 512 376,45
Muut	67 327,46	20 802,83
Yhteensä	3 395 338,72	10 533 179,28

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakat

Korot	1 662 673,02	1 270 236,04
Muut	1 498 174,97	1 547 725,48
Yhteensä	3 160 847,99	2 817 961,52

2.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Liedon Sp deb. I/2009 float 25.5.2014	5 728 800,00	5 728 800,00	2,50	25.5.2014
Liedon Sp deb. I/2010 float 17.5.2015	4 467 000,00	4 467 000,00	3,00	17.5.2015
Liedon Sp deb. II/2008 float 19.11.2013	3 000 000,00	3 000 000,00	1,54	19.11.2013
Liedon Sp deb. II/2009 float 16.11.2014	4 987 200,00	4 987 200,00	1,80	16.11.2014
Liedon Sp deb. II/2010 float 17.11.2015	4 565 000,00	4 565 000,00	3,30	17.11.2015
Yhteensä	22 748 000,00	22 748 000,00		
	Omiin varoihin luettu määrä			
Liedon Sp deb. I/2009 float 25.5.2014	5 728 800,00			
Liedon Sp deb. I/2010 float 17.5.2015	4 467 000,00			
Liedon Sp deb. II/2008 float 19.11.2013	3 000 000,00			
Liedon Sp deb. II/2009 float 16.11.2014	4 987 200,00			
Liedon Sp deb. II/2010 float 17.11.2015	4 565 000,00			
Yhteensä	22 748 000,00			

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

2.17 Laskennalliset verovelat ja saamiset

Laskennalliset verovelat on käyvän arvon rahaston osalta merkitty taseeseen. Muilta osin tilinpäätökseen ei ole kirjattu laskennallisia verovelkoja tai verosaamia.

Olennaiset verosaamiset ja -velat:

Tuloverosaaminen	67 337,14
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	1 625 084,26

2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Vastaavaa	2010					
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 015 400,00		7 699 300,00			9 714 700,00
Saamiset luottolaitoksilta	31 175 540,14					31 175 540,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	22 872 870,84	52 343 131,49	158 614 754,09	117 491 965,51	98 617 545,20	449 940 267,13
Saamistodistukset	5 487 871,12	5 373 371,15	51 727 263,90	13 966 594,67	2 033 635,00	78 588 735,84
Yhteensä	61 551 682,10	57 716 502,64	218 041 317,99	131 458 560,18	100 651 180,20	569 419 243,11
	2009					
Vastaavaa	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			9 809 250,00			9 809 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	24 115 085,80					24 115 085,80
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	17 727 393,68	42 607 311,63	159 851 754,25	124 667 178,69	101 791 557,97	446 645 196,22
Saamistodistukset	5 677 177,24	16 548 728,53	37 294 828,00	11 739 125,53	7 003 829,60	78 263 688,90
Yhteensä	47 519 656,72	59 156 040,16	206 955 832,25	136 406 304,22	108 795 387,57	558 833 220,92
	2010					
Vastattavaa	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 266 037,96	10 000 000,00				16 266 037,96
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	366 433 289,92	94 494 505,87	31 118 318,59	1 018 775,04		493 064 889,42
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		8 184 200,00	19 077 800,00			27 262 000,00
Yhteensä	372 699 327,88	112 678 705,87	50 196 118,59	1 018 775,04		536 592 927,38
	2009					
Vastattavaa	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 627 763,28	20 000 000,00				26 627 763,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	376 065 183,63	82 269 965,15	16 706 530,19	888 152,92		475 929 831,89
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		7 700 647,71	17 224 400,00			24 925 047,71
Yhteensä	382 692 946,91	109 970 612,86	33 930 930,19	888 152,92		527 482 642,88

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä: Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	2010		2009	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 714 700,00		9 809 250,00	
Saamiset luottolaitoksilta	31 175 540,14		24 115 085,80	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	449 940 267,13		446 645 196,22	
Saamistodistukset	78 588 735,84		78 263 688,90	
Muu omaisuus	50 773 409,95	20 983,13	52 782 860,89	56 543,30
Yhteensä	620 192 653,06	20 983,13	611 616 081,81	56 543,30
	2010		2009	
Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 266 037,96		26 627 763,28	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	493 064 889,42		475 929 831,89	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	27 262 000,00		24 925 047,71	
Muut velat	5 020 422,98		11 981 734,81	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 160 847,99		2 817 961,52	
Yhteensä	544 774 198,35		542 282 339,21	

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

	2010		2009	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	2 178 157,51	2 178 157,51	2 363 084,30	2 363 084,30
Saamiset luottolaitoksilta	31 175 540,14	31 175 540,14	24 115 085,80	24 115 085,80
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	449 940 267,13	449 940 267,13	446 645 196,22	446 645 196,22
Saamistodistukset	88 303 435,84	88 303 435,84	88 072 938,90	88 072 938,90
Osakkeet ja osuudet	27 024 754,38	27 024 754,38	26 826 610,41	26 826 610,41
Johdannaissopimukset	4 763 662,62	4 763 662,62	5 612 047,59	5 612 047,59
Yhteensä	603 385 817,62	603 385 817,62	593 634 963,22	593 634 963,22
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	16 266 037,96	16 266 037,96	26 627 763,28	26 627 763,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	493 064 889,42	493 064 889,42	475 929 831,89	475 929 831,89
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	27 262 000,00	27 262 000,00	24 925 047,71	24 925 047,71
Yhteensä	536 592 927,38	536 592 927,38	527 482 642,88	527 482 642,88

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

Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

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

2.21 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 000,00			1 000,00
Muut sidotut rahastot	9 256 519,60	6 625 833,86	6 123 405,95	9 758 947,51
Vararahasto	5 133 707,71			5 133 707,71
Käyvän arvon rahasto	4 122 811,89	6 625 833,86	6 123 405,95	4 625 239,80
Rahavirran suojauksesta	330 334,52	-161 775,61		168 558,91
Käypään arvoon arvostamisesta	3 792 477,37	6 787 609,47	6 123 405,95	4 456 680,89
Vapaat rahastot	29 025 602,83			29 025 602,83
Muut rahastot	29 025 602,83			29 025 602,83
Edellisten tilikausien voitto	5 400 019,54	4 223 393,51		9 623 413,05
Tilikauden voitto	4 217 626,26	4 801 054,51	4 217 626,26	4 801 054,51
Oma pääoma yhteensä	47 900 768,23	15 650 281,88	10 341 032,21	53 210 017,90

Edellisten tilikausien voittoon on kirjattu 5767,25 euroa, joka johtuu korko-optioiden aika-arvon käsittelyssä tapahtuneesta tilinpäätösperiaatteiden muutoksesta.

	2010	2009
Käyvän arvon rahasto 1.1. *)	5 571 367,42	-2 316 813,49
Tilikauden aikana omaan pääomaan kirjattu määrä	1 350 026,12	8 403 291,20
Omasta pääomasta tilikauden aikana tulokseen siirretty määrä	-671 069,48	-515 110,29
Laskennalliset verot	-1 625 084,26	-1 448 555,53
Käyvän arvon rahasto 31.12.	4 625 239,80	4 122 811,89

*) Käyvän arvon rahaston saldossa 5 571 367,42 rahaston arvo on esitetty bruttona, jolloin siihen on 1.1.2010 palautettu laskennallinen verovelka 1 448 555,53. Laskelman $5\,571\,367,42 - 1\,448\,555,53 = 4\,122\,811,89$ mukaan käyvän rahaston saldo 1.1.2010 täsmää edellisen tilikauden 31.12.2009 päättävään saldoon.

Käyvän arvon rahastoon on kirjattu myytäväksi tarkoitettujen sijoitusten ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutokset.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKSIJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Vakuuslaji	Velan nimellisarvo	Vakuuden arvo
Velat luottolaitoksille	Pantti	10 000 000,00	10 000 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä		10 000 000,00	10 000 000,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia eikä vastaanottanut rahoitusvakuuslain (11/2004) mukaisia vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat	2010	2009
Alle 1 v	130 874,55	129 941,46
Yli 1 v < 5 v	272 364,87	369 958,59

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Takaukset ja pantit	5 664 061,62	4 805 528,79
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	4 728 563,34	3 718 231,13
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 562 145,23	22 855 531,79
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	30 954 770,19	31 379 291,71

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

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään.

Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	456 521,79	269 182,34
--	------------	------------

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2010	2009
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	98	95
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	8	9
Määräaikainen henkilöstö	7	8
Yhteensä	113	112

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	368 574,46	341 739,45
Yhteensä	368 574,46	341 739,45

Maksetut palkkiot eivät ole riippuvaisia pankin taloudellisesta tuloksesta eikä pankin johdolla ole muusta henkilökunnasta poikkeavia eläkejärjestelyjä.

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2010		2009	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	423 202,54	146 818,80	389 194,15	48 228,20
Yhteensä	423 202,54	146 818,80	389 194,15	48 228,20
Lisäykset	90 000,00	98 590,60	370 000,00	
Vähennykset	55 991,61		71 300,44	3 000,00

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

4.4 Lähipiiritiedot

	2010			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Sukulaisuus				30 000,00
Määräysvalta				10 000,00
Yhteensä				40 000,00
2009				
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Määräysvalta				5 000,00
Yhteensä				5 000,00

Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö: Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2	3 916 537,51

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto*)
Aktia Abp, Helsinki	0,47	272 235 094,47	-1 216 551,47
Aktia Hypoteksbank Abp, Helsinki	4,39	68 524 130,32	-718 831,43
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	4,44	22 667 991,11	871 601,25
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	11,33	35 915 243,41	664 834,92
Oy Samlink Ab, Espoo	2,86	8 275 906,58	1 662 757,84
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Espoo	8,76	1 715 492,54	6 748,87
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	8,73	1 351 070,34	190,55
SP-Koti Oy	8,63		yhtiö perustettu v 2010
Yhteensä		410 684 928,77	1 270 750,53

*) Vuoden 2009 tilintarkastetut luvut

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamista palveluista lain 5§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa itse tai yhteistyökumpaneidensa kanssa ja 15§:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

	2010	2009
Pankin hallussa olevat asiakasvarat		
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	10 251 474,10	7 178 677,64
Yhteensä	10 251 474,10	7 178 677,64

VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

	2010	2009
Ensisijaiset omat varat		
Maksettu oma pääoma	1 000,00	1 000,00
Rahastot	65 033 548,86	59 679 199,42
- Aineettomat hyödykkeet	-52 720,15	-73 832,68
- Rahoituslaitossijoitukset	-3 000 132,14	-2 601 038,97
Ensisijaiset omat varat yhteensä	61 981 696,57	57 005 327,77
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	4 456 680,89	3 792 477,37
Alemmät toissijaiset omat varat	27 262 000,00	24 925 047,71
- Rahoituslaitossijoitukset	-3 000 132,13	-2 601 038,97
Toissijaiset omat varat yhteensä	28 718 548,76	26 116 486,11
Omat varat yhteensä	90 700 245,33	83 121 813,88

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski	2010	2009
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	993 197,26	925 579,45
Saamiset yrityksiltä	7 774 254,37	7 112 395,05
Vähittäisaamiset	5 810 022,68	5 401 307,33
Kiinteistövakuudelliset saamiset	8 868 738,04	8 915 857,63
Erääntyneet saamiset	90 970,01	166 591,34
Sijoitusrahastosijoitukset	1 104 837,91	1 189 769,72
Muut erät	1 604 202,19	1 584 053,40
Luottoriski yhteensä	26 246 222,46	25 295 553,92
Operatiivinen riski	2 995 978,35	2 933 971,93
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	29 242 200,81	28 229 525,85

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski	2010	2009
Riskipaino (%)		
0	38 185 218,89	43 163 939,01
20	40 295 602,89	37 580 407,99
35	316 874 669,00	322 704 645,63
75	109 843 236,48	102 845 872,29
100	141 838 369,12	133 358 443,17
150	312 028,89	495 170,39
Yhteensä	647 349 125,27	640 148 478,48

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin*)

Luotto- ja vastapuoliriski	2010	2009
Vastuuryhmä		
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	25 615 492,12	25 427 954,79
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 145 435,10	1 156 562,89
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 014 529,82	5 078 275,03
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	47 579 263,27	52 467 533,89
Saamiset yrityksiltä	95 158 639,07	86 685 565,55
Vähittäisaamiset	111 160 667,47	99 719 622,03
Kiinteistövakuudelliset saamiset	319 599 493,34	320 485 160,13
Erääntyneet saamiset	1 708 065,77	2 058 809,15
Sijoitusrahastosijoitukset	15 026 125,39	13 312 918,19
Muut erät	22 435 608,50	21 199 316,25
Yhteensä	643 443 319,85	627 591 717,90

*)Kokonaisvastuut ilman luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksia

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski	2010	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Vastuuryhmä	Yhteensä					
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	25 147 676,41	2 294 203,91	616 871,29	6 374 318,38	3 864 069,53	11 998 213,30
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 396 861,82	30 003,12	10 837,24	207 154,98	79 016,53	1 069 849,95
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 014 529,82	5 078 275,03				
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	54 110 534,78	11 187 158,17	1 154 466,36	8 112 378,06	6 422 248,21	27 234 283,98
Saamiset yrityksiltä	100 698 219,46	226 087,37	10 516 426,74	52 504 774,94	17 226 957,37	20 223 973,04
Vähittäisaamiset	109 843 236,48	5 197 115,79	5 846 372,84	17 086 162,66	32 859 469,95	48 854 115,24
Kiinteistövakuudelliset saamiset	319 119 955,06	7 097 496,91	12 803 549,28	37 562 190,92	62 596 439,61	199 060 278,34
Erääntyneet saamiset	987 277,95	325 071,44	125 493,93	124 038,76	166 186,65	246 487,17
Sijoitusrahastosijoitukset	13 810 473,92			13 810 473,92		
Muut erät	22 234 889,39	2 590 573,51		842,76		19 643 473,12
Yhteensä	647 349 125,27	28 947 710,22	31 074 017,68	121 971 861,46	123 214 387,85	342 141 148,06
Luotto- ja vastapuoliriski	2009					
Vastuuryhmä	Yhteensä					
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	25 372 325,98	388 987,63	435 334,85	8 504 680,67	3 114 683,21	12 928 639,62
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 022 734,09			5 062,32	90 033,51	927 638,26
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	5 052 002,94					5 052 002,94
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	50 987 861,27	18 171 317,51	4 538 402,41	9 748 653,72	4 011 968,56	14 517 519,07
Saamiset yrityksiltä	91 717 578,56	2 575 375,25	4 565 558,91	40 082 619,24	18 689 109,95	25 804 915,21
Vähittäisaamiset	102 845 872,29	5 213 797,74	4 176 079,19	16 237 070,77	30 212 708,63	47 006 215,96
Kiinteistövakuudelliset saamiset	324 275 649,49	7 944 120,07	9 836 501,80	35 093 041,77	63 154 235,54	208 247 750,31
Erääntyneet saamiset	1 838 580,68	132 507,55	204 379,99	241 189,57	254 496,53	1 006 007,04
Sijoitusrahastosijoitukset	14 872 121,46					14 872 121,46
Muut erät	22 163 751,75	2 704 089,54		691,96		19 458 970,25
Yhteensä	640 148 478,51	37 130 195,29	23 756 257,15	109 913 010,02	119 527 235,93	349 821 780,12

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

*)Kokonaisvastuut ilman luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksia

7.6 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain *)

Luotto- ja vastapuoliriski		2010				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut	
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	25 147 676,41	12 272 996,72	752 451,93	4 101 976,01	8 020 251,75	
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 396 861,82			186 041,59	1 210 820,23	
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	54 110 534,78	83 027,34		257 140,00	53 770 367,44	
Saamiset yritysiltä	100 698 219,46	2 097 571,77	2 322 118,94	72 125 390,80	24 153 137,95	
Vähittäisaamiset	109 843 236,48	53 470 998,59	16 673 227,13	32 529 063,22	7 169 947,54	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	319 119 955,06	249 852 361,89	12 946 625,20	24 578 646,57	31 742 321,40	
Erääntyneet saamiset	987 277,95	707 527,73		198 018,71	81 731,51	
Sijoitusrahastosijoitukset	13 810 473,92				13 810 473,92	
Muut erät	22 234 889,39			536 823,73	21 698 065,66	
Yhteensä	647 349 125,27	318 484 484,04	32 694 423,20	134 513 100,63	161 657 117,40	

Luotto- ja vastapuoliriski		2009				
Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut	
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	25 372 325,98	12 697 034,02	870 713,65	3 667 275,63	8 137 302,68	
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	1 022 734,09			90 033,51	932 700,58	
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	5 052 002,94				5 052 002,94	
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	50 987 861,27	148 673,01		446 180,89	50 393 007,37	
Saamiset yritysiltä	91 717 578,56	2 048 817,05	2 225 840,80	16 737 116,85	70 705 803,86	
Vähittäisaamiset	102 845 872,29	51 028 531,75	14 701 679,87	28 603 230,77	8 512 429,90	
Kiinteistövakuudelliset saamiset	324 275 649,49	269 073 843,89	9 224 834,86	20 527 148,45	25 449 822,29	
Erääntyneet saamiset	1 838 580,68	1 330 259,68		488 520,57	19 800,43	
Sijoitusrahastosijoitukset	14 872 121,46				14 872 121,46	
Muut erät	22 163 751,75				22 163 751,75	
Yhteensä	640 148 478,51	336 327 159,40	27 023 069,18	70 559 506,67	206 238 743,26	

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

*)Kokonaisvastuut ilman luottoriskin vähentämistekniikoiden vaikutuksia

7.7 Operatiivisen riskin laskelma

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä *	20 372 773,89	19 919 371,49	19 627 421,62	
Tuottoindikaattori *	3 055 916,08	2 987 905,72	2 944 113,24	2 995 978,35
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	19 861 914,10	19 430 927,06	19 386 597,44	
Tuottoindikaattori	2 979 287,12	2 914 639,06	2 907 989,62	2 933 971,93

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.

* Standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus on muuttunut 31.12.2010. Vuoden 2010 operatiivisen riskin tuottoindikaattoreiden laskennassa huomioidaan suojauslaskennan nettotulos ja tuotot osakkeista sekä muista vaihtuva- tai kiinteätuottoisista arvopapereista vain konsernin ulkopuolisten yritysten osalta. Muutoksella ei ole olennaista vaikutusta lukujen vertailukelpoisuuteen.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Liedossa 15. päivänä helmikuuta 2011

Liedon Säästöpankin hallitus



Matti Lautamäki



Matti Säteri



Mikko Ojala



Jaakko Ossa



Veli-Pekka Prinssi



Kalle Vauranoja



Jussi Hakala
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tarkastuksesta on annettu tänään tilintarkastuskertomus.

Liedossa 16. päivänä helmikuuta 2011



Petri Kettunen, KHT

Tilintarkastuskertomus

Liedon Säästöpankin isännille

Olen tilintarkastanut Liedon Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2010. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenani on antaa suorittamani tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatan ammattieettisiä periaatteita. Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelen ja suoritan tilintarkastuksen hankkiakseni kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus pankkia kohtaan, taikka rikkoneet pankin sääntöjä, säästöpankkilakia tai luottolaitostoiminnasta annettua lakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidoillisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsitykseni mukaan olen hankkinut lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Liedossa 16. päivänä helmikuuta 2011



Petri Kettunen, KHT



Liedon Säästöpankki

Eläköön elämän rikkaus.

Kaarina | Lieto | Loimaa | Naantali | Oripää | Paimio | Raisio | Turku | www.saastopankki.fi/riedonsp