



VUOSIKATSAUS 2013

Oulun Osuuspankin (Oulun OP) liikevoitto tilikaudelta 2013 oli 9,0 miljoonaa euroa. Liikevoitto pieneni edellisvuodesta ja siihen vaikutti erityisesti matalan korkotason seurauksena heikentynyt korkokate. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista säilyivät matalalla tasolla. Talletuskannan kasvu oli 0,5 % päätynyt 1 477 miljoonaa euroon. Luottokanta omasta taseesta kasvoi 10,1 % ja oli vuoden lopussa 1 907 miljoonaa euroa. Vakavaraisuussuhde vahvistui 18,8 %:iin.

Omistajajäsenille maksettujen, tuloksesta kirjattujen bonusten määrä jatkoi kasvuaan ja bonuksia maksettiin kaikkiaan 7,4 miljoonaa euron arvosta. Uusia asiakkaita pankkiin liittyi vuoden aikana 4 465. Kokonaisasiakasmäärä oli vuoden päättyessä 144 991, joista omistajajäseniä oli 62 924 eli 43,4 prosenttia asiakkaista.

Avainlukuja	2013	2012	Muutos
Liikevoitto, milj. euroa	9,0	9,7	-7,8 %
Kulujen suhde tuottoihin, %	76,8	74,9	1,9
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,5	4,6	-1,1
Vakavaraisuussuhde, %	18,8	17,2	1,6
Henkilöstö keskimäärin	289	326	-37
Jäsenet	62 924	61 513	1 411

Toimintaympäristö, yleistä

Maailmantalous kasvoi väisästi vuonna 2013. Talouskasvu jäi edellistä vuotta hitaammaksi niin perinteisissä teollisuusmaissa kuin kehittyvillä markkinoilla. Euroalueen talous supistui edellisestä vuodesta, mutta tuotanto alkoi elpyä vuoden aikana. Osa kriisimaista kääntyi kasvuun. Talouteen liittyvä epävarmuus väheni ja luottamus koheni vuoden loppua kohden.

Euroopan keskuspankki laski ohjauksen 0,25 prosenttiin vuoden alun 0,75 prosentista. Euribor-korot pysyivät hyvin matalalla, jokseenkin vuoden alun tasolla, koko vuoden. Euroalueen valtionlainamarkkinoilla korkoerot pienenevät markkinoiden rauhoittuessa.

Suomen talouskehitys oli heikkoa vuonna 2013. BKT supistui ja työttömyys nousi. Inflaatio väheni selvästi. Vuoden lopulla luottamus alkoi kohentua myös Suomessa ja merkit viennin elpymisestä lisääntyivät. Asuntojen hinnat nousivat muutaman prosentin, mutta asuntokauppa ja rakentaminen vähenivät.

Pankkien yritysluottokannan kasvu jatkui Suomessa vakaana muuhun euroalueeseen verrattuna. Kotitalouksien luotonkysyntä kuitenkin hidastui epävarmojen talousnäkömien, asuntokaupamäärien laskun ja pankkien luotonmyöntökriteerien tiukentumisen vaikutuksesta. Talletuskanta kääntyi lievään laskuun niin kotitalouksien kuin yritysten osalta matalan korkotason ja rahoitusmarkkinoiden suotuisan kehityksen myötä. Vastaavasti rahasto- ja vakuutus säästöjen kasvu jatkui vahvana läpi vuoden.

Määräaikainen laki pankkiverosta tuli voimaan 1.1.2013 ja se on voimassa vuosina 2013–2015. Pankkivero koskee suomalaisia talletuspankkeja ja sen määrä on 0,125 prosenttia vakavaraisuuslaskennan riskipainotettujen erien yhteismäärästä. OP-Pohjola-ryhmään kuuluvat talletuspankit maksoivat vuodelta 2013 pankkiveroa yhteensä 46,0 miljoonaa euroa. Oulun OP:n maksaman pankkiveron määrä oli päättyneellä tilikaudella 1,1 miljoonaa euroa.

Toimintaympäristö, Oulun OP

Oulun OP:n toimialueeseen kohdistui iso rakenteellinen muutos, kun Haukiputaan, Kiimingin, Oulunsalon ja Yli-Iin kunnat yhdistyivät Ouluun 1.1.2013 alkaen. Oulusta muodostui täten lähes 200 000 asukkaan kaupunki. Kuntarakenteen muutoksen johdosta Oulun OP:n toimialueeseen kuuluvia kuntia on nyt kuusi: Oulu, Ii, Kempele, Lumijoki, Muhos ja Pyhäntä.

Konttoreita Oulun OP:lla on 14. Luku pitää sisällään 12 henkilöasiakaskonttoria (Isonkadun, Haukiputaan, Kaakkurin, Kastellin, Kiimingin, Tuiran, Ylikiimingin, Iin, Kempeleen, Lumijoen, Muhoksen ja Pyhännän konttorit). Niiden lisäksi yritysasiakkaita palvelee Isonkadun pääkonttori kiinteistöissä sijaitsevassa Yrityskonttorissa sekä varainhoitoasiakkaita palvelee OP-Private Oulussa. Henkilöasiakaskonttoreista seitsemän sijaitsee uuden Oulun alueella. Lisäksi asiakkaita palvelee Linnanmaan palvelupisteessä.

Vuoden 2013 aikana Oulun keskustan kehittyminen lähti liikkeelle, mikä näkyi katukuvassa liike- ja asuntokehteiden uudisrakennushankkeina. Sykäyksen kehittymiselle antoi ydinkeskustan alle rakennettavan pysäköintilaitoksen, ns. Kivisydämen, töiden aloittaminen. Kivisydämeen rakennetaan 900 autopaikkaa keskustassa asuvien, työskentelevien ja asioivien käyttöä varten.

Oulun seudun elinkeinorakennetta muokkaavat muutokset jatkuivat vuoden 2013 aikana. Muutos kohdistui erityisesti teknologia- ja elektroniikkasektoriin, jossa työpaikkojen määrä väheni. Ala käy lävitse rakennemuutoksen ja toiminnan siirtämistä halvemman kustannustason maihin. Oululle tärkeä työnantaja Nokia Oyj julkaisi syyskuussa päätöksen myydä puhelinliiketoiminta (Devices & Services -liiketoiminta) Microsoftille. Kaupan vaikutukset Nokian Oulussa olevaan työpaikkamäärään eivät ole vielä selvillä.

Oulun seudun työllisyyskehitykseen liittyy myös positiivisia odotuksia. Fennovoiman päätös sijoittaa ydinvoimala Pyhäjoelle tuo työmahdollisuuksia seudun yrityksille voimalan rakentamisvaiheessa. Yhtiö valitsi vuoden lopulla yhteistyökumppaniksi ja laitetoimittajaksi Rosatomin. Investoinnit alueen energiatuotantoon kohdistuvat myös tuulivoimaan mm. Iin kunnan alueella. VR-Yhtymän Ouluun rakennettu vetureiden ja matkustajajunien kunnossapitovarikko on juuri valmistunut. Se varmistaa kunnossapitohenkilöstön työpaikkojen säilymisen ja jopa pienen lisäyksen Oulussa.

Työllisyyteen liittyvistä haasteista huolimatta Oulun seudun asukasmäärä jatkoi kasvu-uralla myös vuoden 2013 aikana. Oulu vetää puoleensa niin opiskelijoita kuin alueelle muuttajia. Alueen väestömäärän kasvu, nuorten perheiden asuntotarpeet sekä varttuneen väestön muutto omakotitaloista taajamien kerros- ja rivitaloihin näkyy asuntotuotannon tarpeina. Oulun kaupunki vahvisti syksyllä 2013 uuden maankäytön toteuttamishjelman vuosille 2014 - 2018. Ohjelma mukaisesti kaupunki mahdollistaa kaavoituksen ja infrastruktuurin rakentamisen keinoin 1 600–2 000 uuden asunnon vuosittaisen rakentamisen. Asunnoista puolet on kerrostaloja ja puolet pientaloja. Pientalorakentamista hajautetaan koko Oulun taajama-alueille siten, että palvelutarpeiden kasvu eri alueilla pysyy hallittuna. Täydentämiskäytön lisäksi keskeisimmät pientalorakentamisen alueet ovat Ritaharju, Hiukkavaara, Metsokangas sekä yhdistyneiden kuntien uudet asuntoluueet.

Olenaiset tapahtumat tilikaudella

Oulun OP:n hallitus päätti 17.1.2013 konttoripalveluiden keskittämistä 1.3.2013 alkaen isompiin yksiköihin seuraavasti: Kellon konttorin toiminnot yhdistettiin Haukiputaan konttoriin, Oulunsalon konttorin toiminnot Kaakkurin konttoriin, Yli-Iin konttorin toiminnot Iin konttoriin ja Piippolan konttorin toiminnot Pyhännän konttoriin. Yhdistettävien konttorien toimihenkilöt jatkoivat Oulun OP:n palveluksessa muissa konttoreissa. Kellon, Yli-Iin ja Piippolan konttoreiden yhteydessä olevat Ottopisteet säilyivät konttorikiinteistöjen yhteydessä. Konttoreiden yhteydessä olevat maksupalvelulaatit poistettiin. Konttoreiden yhdistämisten taustalla oli asiakaskäyttäytymisen muutokset konttoriasioinnista sähköisiin palveluihin.

Isonkadun konttorin ja Kalevankulman kiinteistön mittavat muutostyöt jatkuivat alkuvuoden 2013 aikana. Remontit valmistuivat syksyllä 2013 ja uuden Asumisen maailman avajaisia vietettiin 30.9.2013. Oulun OP:n Isonkadun konttori laajeni Kirkkokadulle, kun Kalevalta 2011 ostettuun ns. Kalevankulmaan valmistui valtakunnallisestikin aivan uudenlainen, asumiseen ja elämiseen keskittyvä palvelukokonaisuus. Ensimmäisessä kerroksessa sijaitsee Asumisen maailma, joka tarjoaa henkilöasiakkaalle kaikki asumiseen liittyvät pankki-, vakuutus-, turvallisuus- ja kiinteistövälityspalvelut. Asumisen maailmassa on myös vaihtuva näyttelytila asumiseen liittyville yhteistyökumppaneille. Kiinteistön katutasoon avattiin lisäksi Antellin kahvila ja sisustus suunnittelijan liiketila. Toiseen kerrokseen valmistuivat tilat yritysasiakaspalveluita varten. Tiloihin sijoitettiin Oulun OP:n Yrityskonttorin lisäksi Pohjola Vakuutuksen yritysmyynti sekä Pohjola Pankki ja Ilmarinen. Isokatu 14:n sisäpihalle valmistui uusi henkilöhissi, josta on yhteys kiinteistön jokaiseen kerrokseen. Laajennuksen valmistumisen jälkeen Oulun OP:n, Isonkadun konttorin, Yrityskonttorin ja muiden palvelujen pääsisäänkäynti säilyi edelleen Isonkadulla. Kassapalvelut palvelevat Hallituskadun sisäänkäynnin kautta ja Asumisen maailmaan on lisäksi oma sisäänkäynti Kirkkokadulta.

Oulun OP:n hallitus päätti kesäkuussa 2013 yhdistää Isokatu 14 kiinteistön Oulun keskustan alle rakentuvaan kallioepsäköintiin, ns. Kivisydämeen. Kivisydämen ja Isokatu 14 kiinteistön välille louhitaan kuilu, joka varustetaan henkilöliikenteeseen tulevilla kahdella hissillä. Kivisydämyhteyden rakennustyöt aloitettiin loppuvuodesta 2013. Rakentajana toimii Kivisydämen urakoitsija Lemminkäinen Oyj. Hissiyhteys nousee Kivisydäimestä Isokadun kiinteistön Hallituskadun puoleiselle seinustalle. Hissin yläaulasta pääsee tuulikaapin kautta suoraan pankin asiakaspalvelutiloihin sekä kadulle. Hissi on käyttövalmis yhtä aikaa Kivisydämen käyttöönoton kanssa alkusyksyllä 2015.

Edustajiston vaalit järjestettiin 4.-17.11.2013 ensimmäistä kertaa samanaikaisesti Oulun OP:ssa ja 61 muussa osuuspankissa. Omistajajäsenillä oli mahdollisuus äänestää myös sähköisesti internetissä perinteisen postiaänestyksen lisäksi. Ehdokkaita vaalissa oli 227, ja edustajistoon valittiin 60 jäsentä. Uuden edustajiston jäsenistä 25 on ensikertalaisia ja 35 tuli valituksi uudelleen. Edustajiston jäsenistä 24 on naisia ja 36 miehiä.

Oulun OP:lla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Oulun OP:n hallitus päätti tammikuussa 2014 yhdistää Tuiran konttorin toiminnot Isonkadun konttoriin 1.3.2014 alkaen. Tuiran konttorin yhteydessä toimiva Ottopiste säilyy konttorikiinteistön yhteydessä, mutta itsepalvelualue poistuu käytöstä. Muutokset eivät edellytä asiakkailtamme mitään toimenpiteitä. Kaikki asiakassuhteeseen liittyvät tilinumerot, kortit ja verkkopalvelut tunnuskaluineen säilyvät entisinä. Samalla Linnanmaan palvelupiste muuttuu konttoriksi ja muodostaa konttoriryhmän Kaakkurin ja Kastellin konttoreiden kanssa. Muutokset eivät vaikuta vakinaisen henkilöstön työsuhteisiin. Oulun kaupunkialueella asiakkaita palvelevat jatkossa Isonkadun konttorin lisäksi Kastellin, Kaakkurin ja Linnanmaan konttorit. Lisäksi Oulun OP:n ja OP-Pohjola-ryhmän osuuspankkien kattava konttoriverkosto palvelee kaikkia pankkimme asiakkaita.

Oulun OP:lla ei ole ollut muita olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Oulun OP:n liikevoitto 9,0 miljoonaa euroa

Oulun OP:n liikevoitto oli 9,0 miljoonaa euroa, eli 7,8 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna (9,7)¹. Tuotot pienenivät 2,1 % vertailukaudesta ja kulut kasvoivat 0,4 %.

Korkokate laski 5,1 % edellisvuotta pienemmäksi matalan korkotason seurauksena ollen 21,1 miljoonaa euroa (22,2). Korkotuotot pienentyivät 18,3 % ja korkokulut 31,6 % edellisen vuoteen verrattuna. Korkokatteen pitkään jatkunut lasku taittui loppukesästä mm. asiakkaille myönnettyjen luottojen marginaalien tason nousun seurauksena. Korkokatteen paranemiseen loppuvuodesta vaikuttivat myös koronvaihotosopimukset, joita tehtiin tilikauden aikana suojaussuunnitelman mukaisesti yhteensä 120 miljoonan euron nimellisarvosta.

Muut tuotot kasvoivat 1,4 prosenttia 20,0 miljoonaan euroon (19,7). Osinkotuottoja kertyi 5,3 miljoonaa euroa (5,1). Palkkiotuottojen nettomäärä oli 12,3 miljoonaa euroa (10,7). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,6) ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot 1,7 miljoonaa euroa (2,9).

Kulut yhteensä 31,6 miljoonaa euroa (31,4) olivat lähes vertailukauden tasolla kasvaen vain 0,4 % pankkiverosta huolimatta. Ilman tilikaudella 2013 ensimmäisen kerran perittyä pankkiveron vaikutusta (1,1 miljoonaa euroa) kulut olisivat supistuneet. Hallintokuluista henkilöstökulujen osuus oli 14,0 miljoonaa euroa (14,8). Muut hallintokulut kasvoivat 0,8 prosenttia 9,5 miljoonaan euroon (9,5). Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot pysyivät alhaisella tasolla ja olivat 0,5 miljoonaa euroa (0,8).

Tase 2 499 miljoonaa euroa

Oulun OP:n tase oli vuoden lopussa 2 499 miljoonaa euroa (2 291) eli 9,1 prosenttia suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Luottokanta oli vuoden lopussa 1 907 miljoonaa euroa (1 732). Uusia luottoja nostettiin pankin taseesta 487,0 miljoonaa euroa eli 16,7 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 1 906,7 miljoonaa euroa (1 731,7). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

¹Suluissa oleva tieto on vertailutieto tilikaudelta 2012.

Oulun OP välittää asiakkaille myös OP-Pohjola-ryhmän kiinnitysluotto-pankin, OP-Asuntoluotto pankki Oyj:n (OPA) myöntämiä asuntoluottoja. Oulun OP:n asiakkaiden vastuiden yhteismäärä OPAssa oli vuoden vaihteessa 468,9 miljoonaa euroa (541,2). Oulun OP:n rahoitustoiminnan kasvu ml. välitetyt luotot oli 4,6 %.

Yleisön talletukset kasvoivat vuoden alusta 0,5 prosenttia 1 477 miljoonaan euroon (1 470). Asiakkaiden sijoitukset OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin OP-rahastoihin sekä OP-Henkivakuutus Oy:n henki- ja eläkevakuutuksiin olivat tilikauden päättyessä yhteensä 528 miljoonaa euroa (453).

Vakavaraisuus 18,8 %

Oulun OP:n omat varat olivat tilikauden päättyessä 221,2 miljoonaa euroa (182,2), josta ensisijaisten omien varojen määrä oli 190,9 miljoonaa euroa (166,4) ja toissijaisten omien varojen määrä 30,3 miljoonaa euroa (15,8). Omien varojen vaatimus oli 94,2 miljoonaa euroa (84,8). Oulun OP:n vakavaraisuussuhde oli vuoden 2013 lopussa 18,8 % (17,2). Ensijaisilla omilla varoilla laskettu vakavaraisuussuhde oli 16,2 % (15,7).

Tulevaisuuden näkymät

Maailmantalouden kasvu vahvistuu vuonna 2014, mutta jää edelleen keskivertoa hitaammaksi. Yhdysvalloissa kasvu nopeutuu ja euroalue pääsee kiinni talouskasvusta. Viennin vilkastuminen piristää Suomen taloutta, mutta talouskasvu on edelleen verukkaista. Euroopan keskuspankin kasvua tukeva rahapolitiikka jatkuu. Euribor-korot säilyvät alhaalla.

Oulun seudun hyvinvointi rakentuu entisten sekä uusien vahvuuksien kasvupohjalle. Alueella oleva teknologiasektorin korkea osaaminen yhdistettynä sektorin suurten työllistäjien supistuksiin luo tarpeen ja kiihdykseen uudelle yritys toiminnalle. Tässä apuna on Oulun kaupungin liikelaitos BusinessOulu, joka luo yrityksille ja yrittäjyydelle toimintaympäristön. Se edistää yritysten syntymistä, toimintaa, kasvua sekä kilpailukykyä ja työllisyyttä. Lisäksi BusinessOulu edistää paikallisten yritysten kansainvälistymistä ja vastaa kaupungin kansainvälisestä elinkeinomarkkinoinnista.

Palvelusektori rakentuu entistä suuremmaksi työllistäjäksi Oulun seudulla. Sektorin vahvistumista edesauttaa ydin keskustan kehittyminen sekä 1-2 % ennakoitu vuotuinen väestökasvu alueella.

Asuntorakentaminen jatkuu alueella voimakkaana. Rakentamisen edellytyksenä kuitenkin on, että työpaikkojen määrän kehitys kääntyy takaisin positiiviseksi. Uusien työpaikkojen luomisessa erityisesti yksityinen sektori on tärkeässä asemassa. Julkisella sektorilla jatkuu henkilöstön vähentämis paineet toiminnan tehostamisen sekä valtion- ja kuntatalouden säästötarpeiden johdosta.

Oulun OP:n menestys on vahvassa sidoksessa yllä kuvattuun toimialueen kasvuun ja kehitykseen. Yritykset ovat tärkeässä asemassa kasvun luomisessa, sillä niiden menestymisestä riippuu uusien työpaikkojen syntyminen, entisten työpaikkojen säilyminen ja alueen asukkaiden ostovoiman kehitys. Oulun OP tuntee vastuunsa paikallisena toimijana ja pyrkii toiminnallaan edesauttamaan toimialueen kehitystä ja sen alueen asukkaiden hyvinvointia. Pankin toiminta-ajatuksen mukaisesti Oulun OP tarjoaa omistajajäsenilleen ja asiakkailleen parhaat ratkaisut taloudelliseen menestymiseen.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 66 734 703,88 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1 095 521,71 euroa.

Tilikauden ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 1,0 prosenttia eli yhteensä 528 524,61 euroa. Loppu tilikauden ylijäämästä eli 566 997,10 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

OULUN OSUUSPANKKI

Hallitus

Tämä ei ole jäljennös pankin virallisesta tilinpäätöksestä, vaan sitä suppeampi ja vapaamuotoisempi kuvaus tilikaudesta 2013.

Tuloslaskelma (1000 euroa)

	1-12/2013	1-12/2012	Muutos-%
Korkotuotot	36 137	44 250	-18,3
Korkokulut	15 064	22 040	-31,6
Korkokate	21 073	22 210	-5,1
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	5 336	5 125	4,1
Palkkiotuotot	14 112	12 363	14,1
Palkkiokulut	1 800	1 691	6,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	6	310	-98,1
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	33	130	-74,6
Suojauslaskennan nettotulos	0	0	0,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	1 686	2 876	-41,4
Liiketoiminnan muut tuotot	637	627	1,6
Hallintokulut	23 562	24 287	-3,0
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	736	749	-1,7
Liiketoiminnan muut kulut	7 259	6 401	13,4
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	552	783	-29,5
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0	0	0,0
Liikevoitto	8 975	9 732	-7,8
Tilinpäätössiirrot	8 400	3 310	
Tuloverot	-521	394	
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 095,9	6 028	-81,8
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0	0	0,0
Tilikauden voitto	1 096	6 028	-81,8

Tase (1000 euroa)

	31.12.2013	31.12.2012	Muutos-%
Vastaavaa			
Käteiset varat	1 932	2 706	-28,6
Saamiset luottolaitoksilta	304 162	276 589	10,0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 906 716	1 731 750	10,1
Saamistodistukset	95 109	103 202	-7,8
Osakkeet ja osuudet	135 962	120 435	12,9
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	37	37	0,0
Johdannaissopimukset	2 890	4 359	-33,7
Aineettomat hyödykkeet	155	198	-21,6
Aineelliset hyödykkeet	42 085	41 303	1,9
Muut varat	1 701	1 251	36,0
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	8 391	8 752	-4,1
Laskennalliset verosaamiset	0	0	0,0
Vastaavaa yhteensä	2 499 140	2 290 582	9,1
Vieras pääoma			
Velat luottolaitoksille	683 080	525 007	30,1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 509 062	1 502 901	0,4
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	33 200	22 800	45,6
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 447	2 167	-33,2
Muut velat	4 326	2 997	44,3
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 068	16 053	-12,4
Laskennalliset verovelat	7 256	6 323	14,8
Vieras pääoma yhteensä	2 252 438	2 078 248	8,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	73 211	64 811	13,0
Oma pääoma			
Osuuspääoma	63 387	50 112	26,5
Muut sidotut rahastot	43 329	31 281	38,5
Vapaat rahastot	20 170	20 170	0,0
Edellisten tilikausien voitto	45 508	39 932	14,0
Tilikauden voitto	1 096	6 028	-81,8
Oma pääoma yhteensä	173 490	147 523	17,6
Vastattavaa yhteensä	2 499 140	2 290 582	9,1

Taseen ulkopuoliset sitoumukset (1000 euroa)

	31.12.2013	31.12.2012	Muutos-%
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	11 045	13 482	-18,1
Takaukset ja pantit	11 045	13 482	-18,1
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	140 454	138 331	1,5
Muut	140 454	138 331	1,5
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	151 499	151 813	-0,2