

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

TASEKIRJA 2015

Yritys- ja yhteisötunnus: 2231936-2
Postiosoite: Valtakatu 32, 53100
Lappeenranta
Käyntiosoite: Valtakatu 32,
Lappeenranta
Kotipaikka: Seinäjoki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2015

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2015	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	2
Tase	3
Konsernitilinpäätös	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	6
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	8
Hallinto ja henkilöstö	13
Yhteiskuntavastuu	15
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	15
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016	15
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	15
Tunnuslukujen laskentakaavat	17
Tilinpäätös	18
Oma Säästöpankki Oyj:n tuloslaskelma	18
Oma Säästöpankki Oyj:n tase	19
Oma Säästöpankki Oyj:n rahoituslaskelma	21
Liitetiedot	22
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	57
Tilinpäätösmerkintä	57
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	58

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2015

Oma Säästöpankki Oyj on itsenäinen säästöpankki. Pankki toimii laajalla alueella eri puolilla Suomea ja pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Joroisten Osuuspankki ja Pyhäselän Paikallisosuuspankki luovuttivat liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle 30.9.2015. Samassa yhteydessä Joroisten Oma Osuuskunta ja Pyhäselän Oma osuuskunta tulivat Oma Säästöpankki Oyj:n omistajiksi.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 125 600. Pankilla on yhteensä 45 konttoria. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2015 oli 94,2 prosenttia.

Vertailuissa käytetyt vuoden 2014 laskelmat ovat epävirallisia, joissa on yhdistelty vuonna 2014 fuusioituneiden pankkien tuloslaskelmat koko vuodelta. Vuonna 2015 yhdistyneiden Pyhäselän Paikallisosuuspankin ja Joroisten Osuuspankin luvut ovat mukana 1.10.2015 alkaen.

Pankin liiketoiminta

Oma Säästöpankki Oyj:n liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat mm. Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n myöntämistä kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2015 lopussa oli 145 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei enää ole myöntänyt uusia luottoja, vaan uusluotonanto tapahtuu pankin omasta taseesta. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenrahoitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana seniorluottona Aktia Hypoteekkipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Oma Säästöpankki Oyj toimii itsenäisenä Visa-korttien liikkeeseenlaskijana. Pankki siirtyi uuteen korttiliiketoimintamalliin syksyllä 2015 ja asiakkaiden Visa-luottokanta siirrettiin Netsiltä Oma Säästöpankille 30.11.2015.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, mm. Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Aktia Rahastoyhtiö oy:n sekä SEB Varainhoito Suomi Oy:n sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on FIM sekä Nooa Säästöpankki Oy tilinhoitajayhteisönä. Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutustuotteet tuottaa pankin osittain omistama SP Henkivakuutus Oy.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 216,5 miljoonaa euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja.

Tulos

Oma Säästöpankki Oyj:n liikevoitto oli 19,6 miljoonaa euroa (18,9 miljoonaa euroa vuonna 2014). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,7 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,2). Tehokas operatiivinen toiminta sekä lujat asiakassuhteet mahdollistavat kannattavan liiketoiminnan myös taloudellisesti haastavina aikoina. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 57,8 prosenttia (59,6).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2015	01-12/2014	Muutos-% *)	01-12/2013	Muutos-% **)
Korkokate	31 714	29 159	8,8	25 827	12,9
Nettopalkkiotuotot	15 282	14 150	8,0	13 773	2,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-73	41	...	83	-50,3
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	4 487	2 658	68,8	1 545	72,1
Suojauslaskennan nettotulos	-1	18	...	-46	...
Muut tuotot	3 636	5 173	-29,7	4 780	8,2
Tuotot yhteensä	55 045	51 198	7,5	45 962	11,4
Henkilöstökulut	-11 822	-12 647	-6,5	-11 401	10,9
Muut hallintokulut	-13 815	-10 581	30,6	-11 120	-4,8
Muut kulut	-6 177	-7 307	-15,5	-6 180	18,2
Kulut yhteensä	-31 814	-30 535	4,2	-28 700	6,4
Kulu-tuotto -suhde	57,80	59,64		62,44	
Arvon alentumistappiot luotoista	-3 594	-1 743	...	-4 181	-58,3
Liikevoitto	19 638	18 921	3,8	13 080	44,7
Tilikauden voitto	7 061	14 587	-51,6	8 760	66,5
*) Muutos 2015-2014					
**) Muutos 2014-2013					

Taulukossa vuoden 2014 vertailulukuna on käytetty epävirallista yhdisteltyä tuloslaskelmaa, jossa on huomioitu kaikkien vuonna 2014 fuusioituneiden pankkien luvut koko vuodelta. Vuoden 2015 luvuissa ovat mukana yhdistyneiden Pop-pankkien luvut 1.10.2015 alkaen.

Pankin korkokatteeksi muodostui 31,7 miljoonaa euroa (29,2). Korkokate kasvoi 8,8 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saatut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 3,0 miljoonaa euroa (3,2).

Korkotuottojen määrä oli 39,9 miljoonaa euroa (36,9), jossa kasvua edellisvuodesta oli 3,0 miljoonaa euroa/8,0 prosenttia. Korkokulut olivat 8,2 miljoonaa euroa (7,8). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 0,4 miljoonaa euroa.

Tilikauden 2015 aikana tehtiin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korkojen kirjauksiin liittyen kirjauskäytännön muutos. Aikaisemmin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korot kirjattiin korkokuluihin ja muutoksen jälkeen korkotuotot on kirjattu korkotuottoihin ja kulut korkokuluihin. Muutos perustuu siihen, että koronvaihtosopimusten korot ovat asianmukaisesti pankille tuottoa. Tästä syystä korkotuotot kasvoivat 2,3 miljoonaa euroa ja korkokulut lisääntyivät 2,3 miljoonaa euroa korkokatteen pysyessä ennallaan.

Nettopalkkiotuotot olivat 15,3 miljoonaa euroa (14,2). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 17,5 miljoonaa euroa (15,9) ja palkkiokulujen 2,2 miljoonaa euroa (1,8). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,0 miljoonaa euroa (2,6), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,1) ja muista välitetyistä tuotteista 2,9 miljoonaa euroa (2,4). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 4,7 miljoonaa euroa (4,0), palkkiot maksuliikenteestä 8,0 miljoonaa euroa (7,4), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,8 miljoonaa euroa (1,0) ja palkkiot takauksista 0,3 miljoonaa euroa (0,3).

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 4,5 miljoonaa euroa (2,7).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3,6 miljoonaa euroa (5,2). Saadut osingot olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,7), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,2 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,1 miljoonaa euroa (0,6). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 22,8 prosentilla 3,0 miljoonaan euroon (3,8).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 11,8 miljoonaa euroa (12,6), mikä oli 6,5 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen määrää alensivat erityisesti johto- ja esimiestason henkilöstön määrän vähentyminen sekä palkkatasoihin liittyvät muutokset.

Muut hallintokulut kasvoivat 30,6 prosenttia 13,8 miljoonaan euroon (10,6). Hallintokuluja kasvattivat kertaluonteiset projektit kuten korttiliiketoiminnan haltuunotto ja POP pankkien liiketoimintojen siirrot. Muut kulut, 6,2 miljoonaa euroa (7,3), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisen poistojen määrä oli 0,9 miljoonaa euroa (0,8). Liiketoiminnan muut kulut 18,3 prosenttia, 5,3 miljoonaan euroon (6,5).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 3,6 miljoonaa euroa (1,7), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1,9 miljoonaa euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 4,5 miljoonaa euroa (2,5). Arvonalentumisten peruutuksia kirjattiin 0,2 miljoonaa euroa (0,3) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 0,7 miljoonaa euroa (0,5).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2015 aikana 19,5 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 934,7 miljoonaa euroa (1 618,5). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 530,7 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 467,3 miljoonaa euroa. Taseen vauhdikas kasvu perustui orgaaniseen kasvuun sekä rakennejärjestelyihin.

Oma Säästöpankki Oyj:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2015	31.12.2014	Muutos-% **)	31.12.2013	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 749	1 307 169	17,1	1 267 087	3,2
Luotot	1 530 659	1 307 133	17,1	1 267 057	3,2
Muut saamiset	89	36	...	30	20,2
Sijoitukset	377 053	287 581	31,1	326 704	-12,0

Saamiset luottolaitoksilta	139 482	116 532	19,7	145 129	-19,7
Saamistodistukset	102 498	46 958	...	63 034	-25,5
Osakkeet ja osuudet	103 991	93 167	11,6	91 635	1,7
Kiinteistöt	31 081	30 924	0,5	26 906	14,9
Johdannaissopimukset	5 835	7 446	-21,6	8 353	-10,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	5 835	7 446	-21,6	8 381	-11,2
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0	...	-28	...
Yleisön talletukset *)	1 467 282	1 287 487	14,0	1 251 053	2,9
Velat luottolaitoksille	36 916	11 923	...	47 903	-75,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	185 991	101 495	83,3	74 366	36,5
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	161 503	68 620	...	41 903	63,8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	24 488	32 875	-25,5	32 463	1,3
Oma pääoma	154 360	139 132	10,9	168 868	-17,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	63 111	52 217	20,9	51 687	1,0
ROA %	1,0	0,9		0,6	
ROE %	9,4	7,8		8,0	
Omavaraisuusaste	10,6	11,2		12,8	
Vakavaraisuussuhde	20,15 %	21,19 %		18,04 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2015-2014					
***) Muutos 2014-2013					

Luotonanto

Oma Säästöpankki Oyj:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 658,6 miljoonaa euroa (1 466,4). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 530,7 miljoonaa euroa (1 307,1) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 144,5 miljoonaa euroa (159,2). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 1,1 miljoonaa euroa (1,2).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 562,5 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 192,3 miljoonaa euroa eli 13,1 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 19,2 miljoonaa euroa (22,0). Järjestämättömien saamisten laskentatavassa tapahtui muutos vuonna 2015, luvut on esitetty vertailukelpoisina myös tilikaudelta 2014.

Lainanhoitojoustojen määrä oli 173,2 miljoonaa euroa vuoden 2015 lopussa. Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 16,0 miljoonaa euroa (31,9) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 112,8 miljoonaa euroa (57,6) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 139,5 miljoonaa euroa (116,5). Määrä oli 23,0 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 102,5 miljoonaa euroa (47,0), mikä on 118,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 104,0 miljoonaa euroa (93,2). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 25,8 miljoonaa euroa (25,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 78,2 miljoonaa euroa (67,4). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 31,1 miljoonaa euroa (30,9). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 17,7 miljoonaa euroa (14,6) ja sijoituskiinteistöjen arvo 13,4 miljoonaa euroa (16,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 1,0 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2015 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 0,5 miljoonan euron arvosta ja osti 0,6 miljoonalla eurolla.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 5,8 miljoonaa euroa (7,4), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 5,4 miljoonaa euroa (6,2) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,4 miljoonaa euroa (1,2). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua ja osaketalletusta. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset ja osakeoptiot. Rahavirran suojauksella pankki suojasi vaihtuvakorkoisen antolainauksen tulevaa korkovirtaa, jossa suojausinstrumenttina olivat korko-optiot.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 467,3 miljoonaa euroa (1 287,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 179,8 miljoonaa euroa eli 14,0 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 124,8 miljoonaa euroa eli 12,5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 1 123,9 miljoonaa euroa (999,1). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 54,9 miljoonaa euroa eli 19,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 343,4 miljoonaa euroa (288,5).

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 36,9 miljoonaa euroa (11,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana joukkovelkakirjalainoja 100,0 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 186,0 miljoonaa euroa (101,5), josta joukkovelkakirjalainoja oli 161,5 miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 24,5 miljoonaa euroa.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oman pääoman ja tilinpäätössiirtojen kertymä oli yhteensä 217,5 miljoonaa euroa (191,3).

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 154,4 miljoonaa euroa (139,1). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 15,2 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 4,4 miljoonaa euroa (6,1). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta -0,2 miljoonaa euroa (0,4) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 4,6 miljoonaa euroa (5,7).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 63,1 miljoonaa euroa (52,2), josta luottotappiovaraus oli 63,1 miljoonaa euroa (52,2). Vuonna 2015 luottotappiovarausta kasvatettiin 10,9 miljoonaa euroa (kasvatettiin 0,5 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 3,3 miljoonaa euroa on siirretty osakepääomaan. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Oma Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen omistamat tytäryhtiöt Kantapankin Kiinteistövälitys Oy, As Oy Akaan Ketoneilikka, Koy Kuortaneen Säästötalo, Koy Töysän Säästökeskus, Koy Tervalapikas, Seinäjoen Oma Koti Oy, Koy Oma Säästöpankin Talo, Koy Ilmajoen Säästöpankin talo, As Oy Parkanon Säästötalo, Eksp- Kiinteistövälitys Oy, Koy Lappeenrannan Säästökeskus, Lappeenrannan Keskustalo Oy, Koy Savitaipaleen Säästökulma Oy ja Lappeenrannan Foorumi Oy. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Oma Säästöpankki Oyj kuului jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyi, kun rahaston valtuuskunta hyväksyi purkamista koskevan lopputilityksen maaliskuussa 2015. Oma Säästöpankki Oyj:n osuus palautettavista varoista on n. 1,4 milj. euroa ja ne on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Lisäksi pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 1,1 miljoonaa euroa.

Oma Säästöpankki Oyj kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

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

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin 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 määriteltä luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Oma Säästöpankki Oyj julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Oma Säästöpankki Oyj:n omat varat (TC) yhteensä olivat 208,8 miljoonaa euroa (191,4), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 82,9 miljoonaa euroa (72,2). Ensijainen pääoma (T1) oli 200,6 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 200,6 miljoonaa euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 8,2 miljoonaa euroa (19,5).

Oma Säästöpankki Oyj:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,04 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 20,15 prosenttia. Ensijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,36 % (19,03 %).

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	2015	2014
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	203 567	180 213
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 957	-8 349
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	200 610	171 864
Ensijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	200 610	171 864
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 230	13 308

Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	6 194
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	8 230	19 502
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	208 840	191 366
Riskipainotetut erät yhteensä	1 036 219	903 007
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	930 278	806 945
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	5 823	6 669
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	20 892	16 207
josta operatiivisen riskin osuus	79 227	73 186
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,36 %	19,03 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,36 %	19,03 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,15 %	21,19 %
Vähimmäisomavaraisuusaste	2015	2014
Ensisijainen pääoma (T1)	200 610	178 255
Vastuut yhteensä	2 062 329	1 707 015
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,73 %	10,44 %

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astui voimaan 1.1.2014 ja pohjautui Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin suosituksiin, eli niin sanottuun Basel III -kehikoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä, ja sen myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista kumottiin. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden sääntelyn mukainen Basel III -vakavaraisuusraportointi alkoi 31.3.2014 tilanteesta. Sen myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuivat sekä pääomainstrumenteille asetettujen ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetetaan uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seurantaan otetaan käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste.

Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otettiin käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta vuonna 2015. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkoi 60 %:n tasolla 1.10.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle 1.1.2018 mennessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisomavaraisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet ja organisointi

Oma Säästöpankki Oyj:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman 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 raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvälvönnän ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienhallinnan arviointitoiminto, pankin compliance-toiminto sekä luottoriskin arviointitoiminto. Riskienhallinnan arviointi ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää terveä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Compliance vastaa säännösten noudattamisen varmistamisesta. Compliance varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet suhteessa lakeihin tai muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin on sovitettu yhteen ja kaikessa toiminnassa noudatetaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Luottoriskin arviointitoiminto edistää ennakoivaa ja järjestelmällistä luottoriskin hallintaa.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Luottolaitoksen hallituksella on oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luottolaitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä

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 maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 67,5 % (67,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,7 % (7,1 %) ja muiden 24,8 % (25,2 %). Valtaosa, 72,2 % (72,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttämisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta ja järjestämättömien saamisten kokonaismäärä kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankki pyrkii estämään henkilöasiakkaiden ylivelkaantuneisuutta laskemalla asiakkaalle luottokelpoisuusluokan aina uutta luottoa myöntäessään. Luottokelpoisuusluokan muodostumiseen vaikuttavat maksuhäiriötiedot, pankkia kohtaan todettu sisäinen maksukäyttämisen sekä luoton takaisinmaksukyky. Luottokelpoisuusluokan oikean määrittelyn vuoksi asiakkaan vastuisiin lasketaan myös muissa rahoituslaitoksissa olevat vastuut. Jos luottokelpoisuusluokka on huono, luoton myöntöä harkitaan erityisen tarkkaan, tai luotto jätetään kokonaan myöntämättä.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on 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 maturiteetti-

luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta.

Oma Säästöpankki Oyj hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä muilla tarkoituksenmukaisilla keinoilla kuten JVK-emissioilla Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 110 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoiisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin. Pankin taseessa olevista luotoista on 11,8 % (12,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2015 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Korkoriski

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

Pankin korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1 - 60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina.

Johdannaissopimukset

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

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -0,1 miljoonaa euroa (0,1). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 4,4 mil-

joonaa euroa (6,1), josta rahavirran suojauksessa käytettävien johdannaisten arvonmuutos oli -0,2 miljoonaa euroa (0,4) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonmuutos 4,6 miljoonaa euroa (5,7). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 4,3 miljoonaa euroa (4,9 mikä on 2,1 % (2,5 %)) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 17,7 miljoonaa euroa (14,6). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 13,4 (16,4) miljoonaa euroa, mikä on 0,7% prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä. Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. 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 hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Sisäinen valvonta

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

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 11.4.2015. Yhtiökokouksessa vahvistettiin vuoden 2014 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 111 038 655,29 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 693 000,00 euroa. Yhtiön varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin Ernst & Young KHT-yhteisö ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Tatu Huhtala.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jarmo Partanen ja varapuheenjohtajana Jyrki Mäkynen sekä toimitusjohtajana Pasi Sydänlammi. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Hannu Valkeapää. Hallitus koontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet 30.11.2014 alkaen:

Hallituksen puheenjohtaja	Jarmo Partanen
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Jäsen	Aki Jaskari
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Heli Korpinen
Jäsen	Jarmo Salmi
Jäsen	Ari Yli-Kaatiala

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 252 henkilöä. Henkilömäärä on lisääntynyt vuoden aikana toteutuneiden fuusioiden yhteydessä.

Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa pankissa sovellettavien palkitsemisjärjestelmien yleisistä periaatteista koskien sekä toimivaa johtoa että koko henkilöstöä.

Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi.

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

Palkitsemisjärjestelmä on pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Suoritusten arvioinnissa käytetyt perusteet ja riskiperusteiset palkkioiden määrän muutokset, lykkäämiskäytännöt ja palkkioiden maksamisperusteet

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta.

Muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehityksestä. Suoritusta arvioidaan huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.

Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta Oma Sp omistaa noin 16 %. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää SP Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Oma Sp:n luottokorttien liikkeellelasku-, hallinnointi- ja prosessointipalvelut hoitaa Nets Oy.

Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki Oyj:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Oma Säästöpankki Oyj:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Oma Säästöpankki Oyj huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2015 yhteisöjen tuloveroa 1,7 miljoonaa euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016

Viime vuosina toteutettujen rakennejärjestelyjen hyödyt vahvistavat pankin kilpailukykyä ja elinvoimaisuutta merkittävästi tilikaudella 2016. Joten haastavasta toimintaympäristöstä huolimatta, pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2016 aikana.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän edellisen tilikauden tasolla. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta lievästi heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Oma Säästöpankki Oyj:n voitonjakokelpoiset varat ovat 125 944 754,28 euroa, josta tilikauden voitto on 7 060 928,99 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	1.478.400,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	5.582.528,99 euroa
Yhteensä	<u>7.060.928,99 euroa</u>

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Omat varat yhteensä (TC) * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oyj:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2015	1.1. - 31.12.2014
		eur	eur
Korkotuotot	(1.1)	39 892 878,27	23 736 983,40
Korkokulut	(1.1)	-8 179 365,64	-5 906 421,85
KORKOKATE		31 713 512,63	17 830 561,55
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	592 169,96	242 648,94
Palkkiotuotot	(1.3)	17 481 332,22	10 030 610,26
Palkkiokulut	(1.3)	-2 199 559,84	-942 201,27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-73 062,05	59 510,74
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	4 487 208,22	-224 449,30
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-828,76	13 626,48
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	77 179,15	130 685,33
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	2 967 044,60	3 683 634,16
Hallintokulut		-25 636 828,98	-13 922 360,45
Henkilöstökulut	(1.9)	-11 821 759,48	-7 514 486,10
Muut hallintokulut	(1.10)	-13 815 069,50	-6 407 874,35
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-881 645,07	-622 066,86
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-5 295 105,15	-4 100 609,23
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-3 593 783,57	-1 531 043,90
LIIKEVOITTO		19 637 633,36	10 648 546,45
Tilinpäätössiirrot		-10 894 026,60	-1 785 232,06
Tuloverot		-1 682 677,77	-1 890 160,27
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		7 060 928,99	6 973 154,12
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		7 060 928,99	6 973 154,12

Oma Säästöpankki Oyj:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2015	31.12.2014
		eur	eur
Käteiset varat		7 984 760,26	6 608 345,60
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		63 377 972,44	6 634 908,70
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	139 482 226,47	116 532 169,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	1 530 748 769,31	1 307 168 953,31
Saamistodistukset	(2.3)	39 120 241,20	40 323 203,76
Muilta		39 120 241,20	40 323 203,76
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	103 991 152,61	93 166 762,48
Johdannaissopimukset	(2.5)	5 835 250,76	7 445 773,21
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	2 956 959,31	1 573 740,36
Aineelliset hyödykkeet		31 604 563,53	31 518 865,42
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	12 919 599,27	15 994 908,88
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	17 099 461,47	14 068 206,14
Muut aineelliset hyödykkeet		1 585 502,79	1 455 750,40
Muut varat	(2.10)	1 361 994,03	284 038,39
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	7 475 280,93	6 788 251,99
Laskennalliset verosaamiset	(2.18)	725 134,15	437 183,26
VASTAAVAA YHTEENSÄ		1 934 664 305,00	1 618 482 195,60

VASTATTAVAA

		31.12.2015 eur	31.12.2014 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	36 915 744,16	11 922 931,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	1 472 939 835,42	1 294 486 903,60
Talletukset		1 471 877 686,13	1 293 481 716,60
Muut velat		1 062 149,29	1 005 187,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	(2.14)	161 503 107,80	68 620 010,80
Muut velat	(2.15)	12 575 648,48	10 302 055,31
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.16)	7 208 160,42	7 231 563,90
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.17)	24 487 600,00	32 875 200,00
Laskennalliset verovelat	(2.18)	1 562 405,50	1 693 934,27
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		1 717 192 501,78	1 427 132 599,35
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		63 111 405,93	52 217 379,33
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		63 111 405,93	52 217 379,33
OMA PÄÄOMA (2.22)			
Osakepääoma		24 000 000,00	22 000 000,00
Muut sidotut rahastot		4 415 643,01	6 093 561,63
Käyvän arvon rahasto		4 415 643,01	6 093 561,63
Vapaat rahastot		104 067 028,16	95 528 858,16
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		103 509 546,63	94 971 376,63
Muut rahastot		557 481,53	557 481,53
Edellisten tilikausien voitto		14 816 797,13	8 536 643,01
Tilikauden voitto		7 060 928,99	6 973 154,12
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		154 360 397,29	139 132 216,92
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		1 934 664 305,00	1 618 482 195,60

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2015 eur	31.12.2014 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		15 996 222,52	31 852 102,91
Muut		15 121 194,32	30 915 229,07
		875 028,20	936 873,84
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		112 832 172,52	57 648 345,72
Muut		112 832 172,52	57 648 345,72

Oma Säästöpankki Oyj:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2015 eur	1.1.-31.12.2014 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	7 060 928,99	6 973 154,12
Tilikauden oikaisut	-5 794 024,05	-7 606 763,53
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-107 554 826,91	-41 632 456,28
Saamistodistukset	-55 526 663,96	-1 178 877,96
Saamiset luottolaitoksilta	61 826 222,02	-20 724 757,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-99 643 846,52	-28 913 118,23
Osakkeet ja osuudet	-12 209 315,37	-14 398 865,35
Muut varat	-2 001 223,08	23 583 162,70
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	146 831 065,99	19 544 147,89
Velat luottolaitoksille	24 646 023,38	-35 394 995,02
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	28 024 486,21	26 201 026,46
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	92 883 097,00	26 716 618,39
Muut velat	1 277 459,40	2 021 498,06
Maksetut tuloverot	-1 738 980,22	-1 976 656,65
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	38 804 163,80	-24 698 574,45
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	2 000 000,00	2 000 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	1 271 838,88
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 050 251,57	-4 268 546,67
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	503 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-547 251,57	-996 707,79
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	18 662 800,00	17 900 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-9 587 600,00	-5 058 800,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-693 000,00	-252 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	8 382 200,00	12 589 200,00
Rahavarojen nettomuutos	46 639 112,23	-13 106 082,24
Rahavarat tilikauden alussa	49 950 769,57	38 009 892,55
Rahavarat tilikauden lopussa	129 902 436,69	49 950 769,57
- Liiketoiminnan luovutuksissa siirtyneet rahavarat	-33 312 554,89	-25 046 959,26
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja	96 589 881,80	24 903 810,31
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	7 984 760,26	6 608 345,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	121 917 676,43	43 342 423,97
Yhteensä	129 902 436,69	49 950 769,57

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Pankilla on tytä- ja osakkuusyrityksiä. Pankilla ei ole yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytä-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Pankki omistaa noin 22 % Nooa Säästöpankki Oy:stä. Konsernitilinpäätöstä ei ole tältä osin laadittu koska pankilla ei ole aidosti vaikutusvaltaa Nooa Säästöpankin toimintaan. Edellä mainittu johtuu siitä, että Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhtiöt omistavat määräenemistön (noin 78 %) Nooa Säästöpankki Oy:n osakkeista ja toisaalta Laki talletuspankkien yhteenliittymästä säätelee hyvin tiukasti päättäväisyyttä yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden osalta.

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 Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

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

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 tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kun käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. 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 omistusyhteyksyritysten 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 arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki käyttää osakeoptioita suojatakseen osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojauksia. Suojauksen kohteena on osaketalletuksen lisätuotto. 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 suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus on kirjattu laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Arvopaperikaupan nettotuottoihin on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Suojaavan johdannaisen arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos 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. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Vapaaehtoisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Vapaaehtoisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

Arvonalentumistappioihin on kirjattu arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioidujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona 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 saa-

misista, 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, arvon arvonalennus on kirjattu tulosvaikutteisesti erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskontauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu 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 määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja sen arvon, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 5-10 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonneuotoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonneuotoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonneuotoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja on kirjattu toiminnalle välttämättömien osakkeiden arvonalentumisesta.

Rahavarat

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

LIITETIEDOT

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2015	2014
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	316 238,66	394 795,95
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 101 767,23	21 729 537,52
Saamistodistuksista	2 045 632,11	1 270 914,84
Johdannaissopimuksista	3 012 229,68	100 543,34
Muut korkotuotot	417 010,59	241 191,75
Yhteensä	39 892 878,27	23 736 983,40

Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	167 566,20	220 912,31
---	------------	------------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-273 860,13	-268 635,53
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 500 090,12	-5 532 724,40
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 611 754,98	-1 075 455,84
Johdannaissopimuksista ja kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-39 575,56	1 819 298,56
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-738 179,31	-835 881,19
Muut korkokulut	-15 905,54	-13 023,45
Yhteensä	-8 179 365,64	-5 906 421,85

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2015	2014
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	592 169,96	242 648,94
Yhteensä	592 169,96	242 648,94

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2015	2014
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 702 176,89	2 678 787,90
Ottolainauksesta	271 615,05	160 411,78
Maksuliikenteestä	8 004 041,65	4 471 969,62
OmaisuuDENhoidosta	956 155,54	685 383,47
Välitetyistä toiminnaSTA	2 959 749,82	1 655 805,15
Takausten myöntämisestä	304 863,17	255 690,26
Muut palkkiotuotot	282 730,10	122 562,08
Yhteensä	17 481 332,22	10 030 610,26

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-987 201,16	-130 328,91
Muut	-1 212 358,68	-811 872,36
Yhteensä	-2 199 559,84	-942 201,27

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2015		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muu- tokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-104 925,00	-104 925,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yh- teensä	0,00	-104 925,00	-104 925,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	31 862,95	0,00	31 862,95
Tuloslaskelmaerä yhteensä	31 862,95	-104 925,00	-73 062,05

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2014		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	14 810,00	100 590,00	115 400,00
Muista	0,00	-52 463,37	-52 463,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	14 810,00	48 126,63	62 936,63
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 425,89	0,00	-3 425,89
Tuloslaskelmaerä yhteensä	11 384,11	48 126,63	59 510,74

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2015			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	2 432,40	0,00	172 503,71	174 936,11
Osakkeista ja osuuksista	-190 545,64	0,00	4 502 817,75	4 312 272,11
Yhteensä	-188 113,24	0,00	4 675 321,46	4 487 208,22

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2014			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 393,34	0,00	103 989,24	108 382,58
Osakkeista ja osuuksista	52 917,53	-1 333 197,02	947 447,61	-332 831,88
Yhteensä	57 310,87	-1 333 197,02	1 051 436,85	-224 449,30

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2015	2014
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-1 756 984,64	269 398,37
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	1 756 155,88	-255 771,89
Yhteensä	-828,76	13 626,48

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2015	2014
Vuokratuotot	1 331 167,95	475 964,06
Vuokrakulut	-5 132,30	-2 160,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-182 906,91	-54 545,21
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-11 560,00	0,00
Muut tuotot	9 165,67	2 685,49
Muut kulut	-1 063 555,26	-291 259,01
Yhteensä	77 179,15	130 685,33

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2015	2014
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	62 045,05	23 133,50
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	22 380,12	0,00
Muut tuotot	2 882 619,43	3 660 500,66
Yhteensä	2 967 044,60	3 683 634,16

	2015	2014
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-686 756,89	-371 149,58
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 315 138,95	-719 721,51
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-8 725,04	0,00
Muut kulut	-3 284 484,27	-3 009 738,14
Yhteensä	-5 295 105,15	-4 100 609,23

1.9 Henkilöstökulut

	2015	2014
Palkat ja palkkiot	-9 640 867,16	-5 436 104,35
Henkilösivukulut	-2 180 892,32	-2 078 381,75
Eläkekulut	-1 719 221,28	-1 837 540,54
Muut henkilösivukulut	-461 671,04	-240 841,21
Yhteensä	-11 821 759,48	-7 514 486,10

1.10 Muut hallintokulut

	2015	2014
Muut henkilöstökulut	-942 448,31	-469 499,04
Toimistokulut	-1 531 895,18	-624 625,90
Atk-kulut	-8 736 526,84	-4 025 026,33
Yhteyskulut	-1 097 168,26	-427 368,85
Edustus- ja markkinointikulut	-1 507 030,91	-861 354,23
Yhteensä	-13 815 069,50	-6 407 874,35

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2015	2014
Suunnitelman mukaiset poistot	-881 645,07	-622 066,86
Aineelliset hyödykkeet	-556 458,01	-410 887,25
Aineettomat hyödykkeet	-325 187,06	-211 179,61
Yhteensä	-881 645,07	-622 066,86

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2015	2014
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-3 592 767,55	-1 537 043,90
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-4 465 479,28	-1 913 027,79
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	872 711,73	375 983,89
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	-1 016,02	6 000,00
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-1 016,02	0,00
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	0,00	6 000,00
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-3 593 783,57	-1 531 043,90
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-3 593 783,57	-1 531 043,90

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2015	2014
Pankkitoiminnan tuotot	57 244 555,97	31 766 828,16

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2015	2014
Vaadittaessa maksettavat	121 917 676,43	43 342 423,97
Kotimaisilta luottolaitoksilta	121 917 676,43	43 342 423,97
Muut	17 564 550,04	73 189 745,15
Kotimaisilta luottolaitoksilta	17 564 550,04	73 189 745,15
Yhteensä	139 482 226,47	116 532 169,12

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2015	2014
Yritykset ja asuntoyhteisöt	329 873 294,63	281 012 244,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 339 835,65	1 175 402,11
Julkisyhteisöt	79 267,45	99 754,45
Kotitaloudet	1 193 639 065,13	1 019 386 344,28
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	5 817 306,45	5 495 207,58
Yhteensä	1 530 748 769,31	1 307 168 953,31
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	281 000,00	281 000,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2015	2014
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	7 995 522,92	4 010 101,21
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	4 465 479,28	4 857 277,93
+ tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	0,00	226 279,09
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-827 883,74	-370 247,55
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohmainen arvonalentumistappio	-5 222 125,89	-727 887,76
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	6 410 992,57	7 995 522,92

2.3 Saamistodistukset

	2015		2014	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	1 858 495,00	0,00	2 063 420,00	0,00
Julkisesti noteeratut	243 875,00	0,00	247 900,00	0,00
Muut	1 614 620,00	0,00	1 815 520,00	0,00
Myytavissä olevat saamistodistukset	98 653 140,20	61 391 394,00	42 909 215,76	4 649 432,00
Julkisesti noteeratut	93 716 683,70	61 391 394,00	36 250 510,76	4 649 432,00
Muut	4 936 456,50	0,00	6 658 705,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	1 986 578,44	1 986 578,44	1 985 476,70	1 985 476,70
Julkisesti noteeratut	1 986 578,44	1 986 578,44	1 985 476,70	1 985 476,70
Yhteensä	102 498 213,64	63 377 972,44	46 958 112,46	6 634 908,70
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	2 586 672,50	0,00	2 625 239,50	0,00

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2015	2014
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	103 652 655,21	92 828 265,08
Julkisesti noteeratut	77 527 174,34	66 715 585,81
Muut	26 125 480,87	26 112 679,27
Osakkeet ja osuudet yhteensä	103 652 655,21	92 828 265,08
-joista luottolaitoksissa	20 739 295,55	20 612 437,87

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	338 497,40	338 497,40
Yhteensä	338 497,40	338 497,40

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaisopimukset

Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2015			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	69 635 200,00	89 080 800,00	0,00	158 716 000,00
Käyvän arvon suojaus	49 635 200,00	89 080 800,00	0,00	138 716 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	50 000 000,00	0,00	80 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	50 000 000,00	0,00	80 000 000,00
Osakejohdannaiset	19 635 200,00	39 080 800,00	0,00	58 716 000,00
Rahavirran suojaus	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Optiosopimukset	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Ostetut	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00
	2014			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	23 553 300,00	89 635 200,00	15 000 000,00	128 188 500,00
Käyvän arvon suojaus	3 553 300,00	69 635 200,00	15 000 000,00	88 188 500,00
Korkojohdannaiset	0,00	50 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	50 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Osakejohdannaiset	3 553 300,00	19 635 200,00	0,00	23 188 500,00
Rahavirran suojaus	20 000 000,00	20 000 000,00	0,00	40 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	20 000 000,00	0,00	40 000 000,00
Optiosopimukset	20 000 000,00	20 000 000,00	0,00	40 000 000,00
Ostetut	0,00	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00
Asetetut	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2015		2014	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	5 835 250,76	0,00	7 445 773,21	0,00
Käyvän arvon suojaus	5 398 425,55	0,00	6 226 288,37	0,00
Korkojohdannaiset	4 686 371,67	0,00	5 993 906,35	0,00
Koronvaihtosopimukset	4 686 371,67	0,00	5 993 906,35	0,00
Osakejohdannaiset	712 053,88	0,00	232 382,02	0,00
Rahavirran suojaus	436 825,21	0,00	1 219 484,84	0,00
Korkojohdannaiset	436 825,21	0,00	1 219 484,84	0,00
Optiosopimukset	436 825,21	0,00	1 219 484,84	0,00
Ostetut	436 825,21	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	1 219 484,84	0,00
Yhteensä	5 835 250,76	0,00	7 445 773,21	0,00

2.6 Lähipiiritiedot

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

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2015	2014
Muut aineettomat hyödykkeet	2 956 959,31	1 573 740,36
Yhteensä	2 956 959,31	1 573 740,36

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	400 829,00	
Sijoituskäytössä	612 194,90	785 153,00
Yhteensä	1 013 023,90	

Rakennukset

Omassa käytössä	898 034,60	
Sijoituskäytössä	845 675,67	255 443,76
Yhteensä	1 743 710,27	

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	15 800 597,87	
Sijoituskäytössä	11 461 728,70	11 441 329,00
Yhteensä	27 262 326,57	

Muut aineelliset hyödykkeet 1 585 502,79

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 31 604 563,53

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet

	2015
Hankintameno 1.1.	7 402 193,62
+ tilikauden lisäykset	1 907 778,06
- tilikauden vähennykset	-260 256,97
+/- siirrot erien välillä	
Hankintameno 31.12.	9 049 714,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 828 453,26
- tilikauden poistot	-264 302,14
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-6 092 755,40
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 956 959,31
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 573 740,36

Aineelliset hyödykkeet

	2015			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	18 278 251,24	15 978 474,12	7 819 698,54	42 076 423,90
+ tilikauden lisäykset	358 205,26	291 064,80	1 328 714,41	1 977 984,47
- tilikauden vähennykset	-66 560,00	-407 344,92	-45 588,20	-519 493,12
+/- siirrot erien välillä	-3 271 447,52	3 271 447,52	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	15 298 448,98	19 133 641,52	9 102 824,75	43 534 915,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 283 342,36	-1 914 472,67	-6 363 948,14	-10 561 763,17
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	45 588,20	45 588,20
- tilikauden poistot	-95 507,35	-123 912,07	-1 198 962,02	-1 418 381,44
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 378 849,71	-2 038 384,74	-7 517 321,96	-11 934 556,41
Kertyneet arvonnkorotukset 1.1.	0,00	4 204,69	0,00	4 204,69
Kertyneet arvonnkorotukset 31.12.	0,00	4 204,69	0,00	4 204,69

Kirjanpitoarvo 31.12.	12 919 599,27	17 099 461,47	1 585 502,79	31 604 563,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	15 994 908,88	14 068 206,14	1 455 750,40	31 518 865,42

2.10 Muut varat

	2015	2014
Maksujenvälityssaamiset	1 060 373,98	74 805,79
Muut	301 620,05	209 232,60
Yhteensä	1 361 994,03	284 038,39

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2015	2014
Korot	5 923 336,95	4 921 267,72
Muut	1 551 943,98	1 866 984,27
Yhteensä	7 475 280,93	6 788 251,99

2.12 Velat luottolaitoksille

	2015	2014
Luottolaitoksille	36 915 744,16	11 922 931,47
Vaadittaessa maksettavat	14 918 425,60	7 419 067,81
Muut	21 997 318,56	4 503 863,66
Yhteensä	36 915 744,16	11 922 931,47

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2015	2014
Talletukset	1 471 877 686,13	1 293 481 716,60
Vaadittaessa maksettavat	1 128 605 799,24	1 005 121 536,61
Muut	343 271 886,89	288 360 179,99
Muut velat	1 062 149,29	1 005 187,00
Muut	1 062 149,29	1 005 187,00
Yhteensä	1472 939 835,42	1294 486 903,60

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	161 503 107,80	167 700 000,00	68 620 010,80	68 700 000,00
Yhteensä	161 503 107,80	167 700 000,00	68 620 010,80	68 700 000,00

Joukkovelkakirjalainat sisältävät hallussa olevia omia joukkovelkakirjalainoja 18 250 869,66 euroa.

2.15 Muut velat

	2015	2014
Maksujenvälitysvelat	12 406 883,80	10 212 427,40
Muut	168 764,68	89 627,91
Yhteensä	12 575 648,48	10 302 055,31

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2015	2014
Korot	2 235 537,17	2 384 030,77
Muut	4 972 623,25	4 847 533,13
Yhteensä	7 208 160,42	7 231 563,90

2.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien debenttuurilaina I/2012	4 000 000,00	2,85	7.5.2017
Säästöpankkien debenttuurilaina I/2013	8 400 000,00	2,35	15.5.2018
Oma Sp debenttuurilaina I/2014	10 000 000,00	2,65	20.5.2019
Yhteensä	22 400 000,00		

	Omiin varoihin luettu määrä
Säästöpankkien debentuurilaina I/2011	1 461 320,00
Oma Sp debentuurilaina I/2014	6 768 893,77
Yhteensä	8 230 213,77

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) Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla

	Debentuurilainat
Velkojen yhteenlaskettu määrä	2 087 600,00

2.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatusta rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja

myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen toiminnalle välttämättömiin osakkeisiin tehdystä

arvonalentumisesta. Muilta osin laskennallisia verovelkoja

ja -saamia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	725 134,15
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	1 562 405,50

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2015 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	2 073 452,00	21 400 372,00
Saamiset luottolaitoksilta	121 917 676,43	17 564 550,04	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 186 864,53	194 766 278,05	518 719 381,84
Saamistodistukset	0,00	3 359 980,50	30 870 927,20
Yhteensä	159 104 540,96	217 764 260,59	570 990 681,04

	2015 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	39 904 148,44	0,00	63 377 972,44
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	139 482 226,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	401 618 740,92	378 457 503,97	1 530 748 769,31
Saamistodistukset	3 125 201,00	1 764 132,50	39 120 241,20
Yhteensä	444 648 090,36	380 221 636,47	1 772 729 209,42

Rahoitusvarat

	2014 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	3 888 962,00
Saamiset luottolaitoksilta	43 342 423,97	50 740 645,15	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 495 344,21	158 889 612,40	457 031 436,05
Saamistodistukset	0,00	3 100 944,96	29 636 153,30
Yhteensä	78 837 768,18	212 731 202,51	490 556 551,35

Rahoitusvarat

	2014 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	760 470,00	1 985 476,70	6 634 908,70
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	22 449 100,00	116 532 169,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	342 552 596,62	313 199 964,03	1 307 168 953,31
Saamistodistukset	6 264 638,00	1 321 467,50	40 323 203,76
Yhteensä	349 577 704,62	338 956 008,23	1 470 659 234,89

Rahoitusvelat

	2015 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 923 039,04	88 095,90	11 924 305,11
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 165 272 087,75	237 156 782,95	69 448 815,43
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	11 701 147,08	149 801 960,72
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	6 887 600,00	17 600 000,00
Yhteensä	1 180 195 126,79	255 833 625,93	248 775 081,26

Rahoitusvelat

	2015 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	9 980 304,08	0,00	36 915 744,13
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 062 149,29	0,00	1 472 939 835,42
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	161 503 107,80
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	24 487 600,00
Yhteensä	11 042 453,37	0,00	1 695 846 287,35

Rahoitusvelat

	2014 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 423 681,25	2 495 897,00	2 003 353,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 038 849 660,19	204 854 146,11	49 777 912,43
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	68 620 010,80
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	8 387 600,00	24 487 600,00
Yhteensä	1 046 273 341,44	215 737 643,11	144 888 876,45

Rahoitusvelat

	2014 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	11 922 931,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 005 187,00	0,00	1 294 486 905,73
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	68 620 010,80

Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	32 875 200,00
Yhteensä	1 005 187,00	0,00	1 407 905 048,00

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

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

Varat	2015	Ulkomaan raha	2014	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	63 377 972,44	0,00	6 634 908,70	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	139 482 226,47	0,00	116 532 169,12	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 748 769,31	0,00	1 307 168 953,31	0,00
Saamistodistukset	39 120 241,20	0,00	40 323 203,76	0,00
Johdannaissopimukset	5 835 250,76	0,00	7 445 773,21	0,00
Muu omaisuus	155 330 153,62	769 691,20	140 372 984,93	4 202,57
Yhteensä	1 933 894 613,80	769 691,20	1 618 477 993,03	4 202,57

Velat	2015	Ulkomaan raha	2014	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	36 915 744,16	0,00	11 922 931,47	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 472 939 835,42	0,00	1 294 486 903,60	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 503 107,80	0,00	68 620 010,80	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	24 487 600,00	0,00	32 875 200,00	0,00
Muut velat	14 138 053,98	0,00	11 995 989,58	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 208 160,42	0,00	7 231 563,90	0,00
Yhteensä	1 717 192 501,78	0,00	1 427 132 599,35	0,00

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2015	Käypä arvo	2014	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Käteiset varat	7 984 760,26	7 984 760,26	6 608 345,60	6 608 345,60
Saamiset luottolaitoksilta	139 482 226,47	139 482 226,47	116 532 169,12	116 532 169,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 748 769,31	1 530 748 769,31	1 307 168 953,31	1 307 168 953,31
Saamistodistukset	102 498 213,64	103 090 235,20	46 958 112,46	46 958 112,46
Osakkeet ja osuudet	103 652 655,21	105 018 154,15	92 828 265,08	92 828 265,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	338 497,40	338 497,40	338 497,40	338 497,40
Johdannaissopimukset	5 835 250,76	5 835 250,76	7 445 773,21	7 445 773,21
Yhteensä	1 890 540 373,05	1 892 497 893,55	1 577 880 116,18	1 577 880 116,18

Rahoitusvelat	2015	Käypä arvo	2014	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Velat luottolaitoksille	36 915 744,16	36 915 744,16	11 922 931,47	11 922 931,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 472 939 835,42	1 472 939 835,42	1 294 486 903,60	1 294 486 903,60
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 503 107,80	161 503 107,80	68 620 010,80	68 620 010,80
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	24 487 600,00	24 487 600,00	32 875 200,00	32 875 200,00
Yhteensä	1 695 846 287,38	1 695 846 287,38	1 407 905 045,87	1 407 905 045,87

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

Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit		2015		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
		170 803 672,54	0,00	7 235 137,00
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot				-3 925,00
				Yhteensä
				178 038 809,54
		2014		
		Taso 1	Taso 2	Taso 3
		97 839 600,11	0,00	13 848 621,46
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot				96 380,00
				Yhteensä
				111 688 221,57

Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

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

2.22 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	18 699 554,63	2 000 000,00	0,00	20 699 554,63
Osakepääomaan siirretty luotto-tappiovaraus	3 300 445,37	0,00	0,00	3 300 445,37
Muut sidotut rahastot	6 093 561,63	17 663 715,79	-19 341 634,41	4 415 643,01
Käyvän arvon rahasto	6 093 561,63	17 663 715,79	-19 341 634,41	4 415 643,01
Rahavirran suojauksesta	384 301,31	144 961,71	-724 808,52	-195 545,50
Käypään arvoon arvostamisesta	5 709 260,32	17 518 754,08	-18 616 825,89	4 611 188,51
Vapaat rahastot	95 528 858,16	8 538 170,00	0,00	104 067 028,16
Sijoitetun vapaan oman pää-oman rahasto	94 971 376,63	8 538 170,00	0,00	103 509 546,63
Muut rahastot	557 481,53	0,00	0,00	557 481,53
Edellisten tilikausien voitto	8 536 643,01	6 973 154,12	-693 000,00	14 816 797,13
Tilikauden voitto	6 973 154,12	7 060 928,99	-6 973 154,12	7 060 928,99
Oma pääoma yhteensä	139 132 216,92	42 235 968,90	-27 007 788,53	154 360 397,29

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Rahavirran suojaus	384 301,31	144 961,71	-724 808,52	-195 545,50
josta laskennalliset verot	-96 075,33	144 961,71		48 886,38
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	4 393 192,32	14 285 980,21	-15 393 920,41	3 285 252,12
josta laskennalliset verot	-1 098 298,07	276 985,04		-821 313,03
Saamistodistukset	1 316 068,00	3 232 773,86	-3 222 905,47	1 325 936,39
josta laskennalliset verot	-329 017,01		-2 467,09	-331 484,10
Käyvän arvon rahasto yhteensä	6 093 561,63	17 663 715,78	-19 341 634,40	4 415 643,01

2.23 Osakepääoma

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 490 960 kpl, joista Töysän Säästöpankkisäätiö omistaa 60 000 kpl, Kuortaneen Säästöpankkisäätiö 40 000 kpl, Parkanon Säästöpankkisäätiö 68 000 kpl, Hauhon Säästöpankkisäätiö 33 600 kpl, Rengon Säästöpankkisäätiö 22 400 kpl, Suodenniemen Säästöpankkisäätiö

16 000 kpl, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö 222 000 kpl, Pyhäselän Oma Osuuskunta 15 177 kpl ja Joroisten Oma Osuuskunta 13 783 kpl.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

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

3.2 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2015	2014
Alle 1 v	89 870,40	212 463,86
Yli 1v < 5 v	215 421,30	448 726,09
Yli 5v	1 206 300,72	0,00

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2015	2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	15 121 194,32	30 915 229,07
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	875 028,20	936 873,84
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	112 832 172,52	57 648 345,72
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	128 828 395,04	89 500 448,63

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle välitettyjen kiinnitysluottojen mahdollisten tappioiden korvaamisesta Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään.

Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	69 715,06	984 440,27
--	-----------	------------

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2015	2014
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	207	170
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	10	13
Määräaikainen henkilöstö	35	15
Yhteensä	252	198

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2015	2014
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	778 522,33	454 885,53
Yhteensä	778 522,33	454 885,53

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2015		2014	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	309 707,57	50 000,00	438 054,13	50 884,00
Yhteensä	309 707,57	50 000,00	438 054,13	50 884,00
Lisäykset	608,99			
Vähennykset	128 955,55			

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

	2015			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Omistajayhteisön johto	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	183 199,14	0,00	0,00	75 000,00
Määräysvalta	3 242 794,66	0,00	0,00	150 000,00
Yhteensä	3 425 993,80	0,00	0,00	225 000,00

	2014			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Omistajayhteisön johto	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	195 826,90	0,00	0,00	65 000,00
Määräysvalta	2 354 506,07	0,00	0,00	293 000,00
Yhteensä	2 550 332,97	0,00	0,00	358 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	11	14 699 213,14
Muut	3	242 909,40
Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	17	6 275 858,30
Muut	2	7 965 481,45

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki Oy, Helsinki	5,60	136 223 528,24	5 170 144,09
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	18,78	29 559 932,48	153 024,98
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	21,90	40 350 980,63	2 596 225,86
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,43	2 811 348,85	695 833,29
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	19,90	1 495 976,05	11 052,74
Oy Samlink Ab, Espoo	15,45	14 113 120,32	2 598 942,51
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Espoo	5,27	46 305 917,30	79 715,23
Yhteensä		270 860 803,87	11 304 938,70

* Tilikauden 2014 oma pääoma ja voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2015
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	35 508,53
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettuihin toimeksiannon	10 775,60
Veroneuvonta	1 041,60
Muut palvelut	3 881,20
Yhteensä	51 206,93

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2015	
	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	210 821,85	17
Talletukset yhteensä	151 435,67	17
PS-tilit	121 796,96	16
PS-talletukset	29 638,71	1
Asiakasvarat yhteensä	59 386,18	
Osakkeet	30 931,11	
Rahastot	28 455,07	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

	7.1 Omat varat erittäin			
		(A) MÄÄRÄ JULKISTA- MISPÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIK- LA, JOHON VII- TATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄL- JELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
	Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000 000,00	26 artiklan 1 koh- ta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 artiklan 3 kohta	
	josta: osakepääoma	24 000 000,00		
2	Kertyneet voittovarot	14 816 797,13	26 artiklan 1 koh- dan c alakohta	
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellettavien tilinpäätösstandardien nojalla)	108 678 216,67	26 artikla 1 kohta	
3a	Yleisten pankkiriskien rahasto	50 489 124,74	26 artikla 1 kohta f alakohta	
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä	0,00	483 artiklan 2 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1.tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoi- tuun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	5 582 528,99	26 artiklan 2 kohta	
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	203 566 667,53		0,00
	Ydinpääoma (CET1):lakisääteiset oikaisut			
7	Muut arvon-oikaisut (negatiivinen määrä)	0,00	34 artikla, 105 artikla	
8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-2 956 959,31	36 artiklan 1 koh- dan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset ve- rosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verove- lat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 koh- dan c alakohta, 38 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
11	Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan 1 koh- dan a alakohta	
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 ar- tikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta	
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetu- ista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta	
14	Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan b kohta	

15	Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla, 472 artiklan 7 kohta	
16	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta	
17	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla, 472 artiklan 9 kohta	
18	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0,00	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla, 472 artiklan 10 kohta	
19	Suorat, välilliset ja synteettiset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0,00	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1-3 kohta, 79 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
21	Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta	
22	Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta	
23	josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
26	Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määrää, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua			
26a	Realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin liittyvät lakisääteiset oikaisut 467 ja 468 artiklan mukaisesti	0,00		
	josta:...realisoitumattoman tappion suodatin 1		467 artikla	
	josta:...realisoitumattoman voiton suodatin 1	0,00	468 artikla	
26b	Määrä, joka vähennetään ydinpääomasta (CET1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		481 artikla	
27	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)	0,00	36 artiklan 1 kohdan j alakohta	
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-2 956 959,31		0,00
29	Ydinpääoma (CET1)	200 609 708,22		0,00
	Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit			
30	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 artikla, 52 artikla	
31	josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi			
32	joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti velaksi			
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan	0,00	486 artiklan 3 kohta	

	asteittain AT1:stä			
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		486 artiklan 3 kohta	
34	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei sisällytetty riville 5)		85, 86 ja 480 artikla	
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 3 kohta	
36	Ensisijaisen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	0,00		0,00
	Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut			
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisista lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla, 475 artiklan 2 kohta	
38	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keino-tekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		56 artiklan b kohta, 58 artikla, 475 artiklan 3 kohta	
39	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan c alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
40	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävää sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)		56 artiklan d alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
41	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
41a	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
	josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
41b	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät toissijaisesta pääomasta (T2) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti	0,00	477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta	
	josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. keskinäiset ristiinomistukset toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, suorat omistusosuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			
41c	Määrä, joka vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla	
42	Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)	0,00	56 artiklan e kohta	
43	Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0,00		0,00
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0,00		0,00
45	Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)	200 609 708,22		0,00

	Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	6 768 893,77	62 ja 63 artikla	
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	1 461 320,00	486 artiklan 4 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 4 kohta	
48	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähennystoosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)		87, 88 ja 480 artikla	
49	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta	
50	Luottoriskioikaisu		62 artiklan c ja d kohta	
51	Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 230 213,77		0,00
	Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisu			
52	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohta, 66 artiklan a kohta, 67 artikla, 477 artiklan 2 kohta	
53	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla, 477 artiklan 3 kohta	
54	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0,00	66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
54a	Josta uusia omistusosuuksia, joihin ei sovelleta siirtymäjärjestelyä			
54b	Josta omistusosuuksia, jotka olivat olemassa jo ennen 1. tammikuuta 2013 ja joihin sovelletaan siirtymäjärjestelyä.			
55	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0,00	66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
56	Toissijaisen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisu, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
56a	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
	josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
56b	Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		475 artikla, 475 artiklan 2 kohdan a alakohta, 475 artiklan 3 kohta, 475 artiklan 4 kohdan a alakohta	

	Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset, suorat omistussuodet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			
56c	Määrä, joka vähennetään toissijaisesta pääomasta (T2) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta	0,00	467, 468 ja 481 artikla	
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0,00		0,00
58	Toissijainen pääoma (T2)	8 230 213,77		0,00
59	Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)	208 839 921,99		0,00
59a	Riskipainotetut varat, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
60	Riskipainotetut varat yhteensä	1 036 219 327,37		
	Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,36	92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla	
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,36	92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla	
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	20,15	92 artiklan 2 kohdan c alakohta	
	Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
72	Suorat ja välilliset omistussuodet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	14 774 020,73	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla	
73	Suorat ja välilliset omistussuodet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	13 881 163,74	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla	
	Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)			
76	Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskinoikaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla	
77	Yläraja, luottoriskinoikaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla	
	Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2013 - 1. tammikuuta 2022)			
80	Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	0,00	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	0,00	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
82	Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	
83	Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	
84	Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	1 461 320,00	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	
85	Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-626 280,00	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	

	7.2 Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet			
	Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013	OMAD026519	PARD035016	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oy	Oma Säästöpankki Oy	Oma Säästöpankki Oy
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000096854	FI4000024377	N/A
3	Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	[T2]	[T2]	[CET1]
5	Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	[N/A]	[T2]	[CET1]
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perustella / alakonsolidointiryhmän tasolla	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla]	[yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla]
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta miljoonina viimeisimpänä raportointipäivänä)	6 768 893,77	1 461 320,00	24 000 000,00
9	Instrumentin nimellinen määrä	10 000 000,00	2 087 600,00	24 000 000,00
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	100 %
10	Kirjanpidollinen luokittelu	[Vastuu jaksetettu hankintameno]	[Vastuu jaksetettu hankintameno]	[osakkeenomistajien osuudet]
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	20.5.2014	16.5.2011	Jatkuva
12	Eräpäivätön vai päivätty	[päivätty]	[päivätty]	[eräpäivätön]
13	Alkuperäinen maturiteetti	20.5.2019	16.5.2016	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakko hyväksyntää	kyllä	kyllä	kyllä
15	Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16	Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17	Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	[kiinteä]	[kiinteä]	[vaihtuva]
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,65 %	3,50 %	[ei]
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]

20 a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
20 b	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	[pakollinen]	[pakollinen]	[täysin harkinnanvarainen]
21	Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	[ei]	[ei]	[ei]
22	Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]	[ei-kumulatiivinen]
23	Vaihdettava tai sidottu	[sidottu]	[sidottu]	[sidottu]
24	Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A
25	Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
26	Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A
27	Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A
28	Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
29	Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
30	Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	[ei]	[ei]	[ei]
31	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A
32	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
33	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A
34	Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A
35	Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Muut velat	Muut velat	Debentuuri, osakepääoma
36	Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	[kyllä]	[kyllä]	[ei]
37	Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	N/A

7.3 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

	2015	2014
	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Vastuuryhmä		
Saamiset laitoksilta	2 373 159,27	2 873 664,60
Saamiset yrityksiltä	11 579 682,61	10 023 892,63
Vähittäissaamiset	17 559 155,93	14 951 773,73
Kiinteistövakuudelliset saamiset	29 297 201,67	24 951 389,67
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	1 118 567,80	1 009 673,17
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	39 880,62	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	5 668 103,94	4 552 830,01
Oman pääoman ehtoiset vastuut	4 022 218,56	4 087 462,20
Muut erät	2 764 254,64	2 638 411,93
Luottoriski yhteensä	74 422 225,04	65 089 097,94
Vastuun arvonoinnaisuriski (CVA)	465 846,90	0,00
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	1 671 338,33	1 296 569,00
Operatiivinen riski	6 338 135,92	5 854 912,18
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	82 897 546,19	72 240 579,12

7.4 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%)	2015	2014*
0	134 662 100,59	72 580 823,94
10	4 985 077,39	3 541,66
20	139 488 879,42	139 308 818,63
35	1 060 379 582,58	905 972 854,97
50	26 192 137,37	21 070 562,90
75	390 060 591,82	297 491 996,12
100	295 694 012,49	256 104 168,69
150	6 228 182,60	2 002 329,47
250	13 881 163,74	14 494 603,61
Yhteensä	2 071 571 728,00	1 709 029 699,99

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty nettovastuina arvonoinnaisujen ja varaus-
ten jälkeen

7.5 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2015	2014
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	82 158 404,02	30 209 298,15
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 783 257,07	4 741 632,81
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	0,00	1 273 562,45
Saamiset laitoksilta	134 283 111,43	94 826 545,11
Saamiset yrityksiltä	154 111 134,49	123 266 655,73
Vähittäissaamiset	322 863 553,60	221 072 289,96
Kiinteistövakuudelliset saamiset	984 661 235,37	589 222 751,39
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	14 749 418,89	9 526 722,55
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	1 993 813,41	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	64 340 258,20	50 995 126,38
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 532 170,94	13 728 676,10
Muut erät	41 161 016,56	23 360 229,67
Yhteensä	1 834 637 373,98	1 162 223 490,30

7.6 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2015		
	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	104 889 936,42	1 155 556,45	1 778 079,19
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	5 172 649,87	0,00	4 468,98
Saamiset laitoksilta	154 708 692,94	137 351 337,27	6 784 878,42
Saamiset yrityksiltä	166 649 822,49	14 027 322,47	11 414 978,89
Vähittäisaamiset	390 060 591,81	16 041 975,83	10 511 286,81
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 081 917 314,45	16 479 707,28	16 551 093,16
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 658 595,76	8 040 002,41	94 701,11
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0,00	0,00	0,00
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 985 077,39	0,00	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	74 475 166,27	0,00	0,00
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 455 986,34	0,00	0,00
Muut erät	42 597 894,26	10 860 736,29	0,00
Yhteensä	2 071 571 728,00	203 956 638,00	47 139 486,56

Vastuuryhmä	2014*		
	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	18 470 150,91	41 405 828,16	42 080 321,71
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	109 598,97	840 280,53	4 218 301,39
Saamiset laitoksilta	9 885 063,26	0,00	687 413,99
Saamiset yrityksiltä	47 609 982,66	23 775 359,47	69 822 179,01
Vähittäisaamiset	60 041 086,43	87 022 624,65	216 443 618,10
Kiinteistövakuudelliset saamiset	112 566 192,84	222 219 502,93	714 100 818,24
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	991 324,03	1 768 556,11	5 764 012,09
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0,00	0,00	0,00
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	3 002 454,10	1 982 623,29	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	0,00	0,00	74 475 166,27
Oman pääoman ehtoiset vastuut	0,00	0,00	29 455 986,34
Muut erät	52 678,65	0,00	31 684 479,32
Yhteensä	252 728 531,85	379 014 775,14	1 188 732 296,45

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2014*		
	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	46 753 427,44	1 022 036,48	1 522 106,32
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 812 236,11	0,00	3 302,76
Saamiset laitoksilta	149 431 723,41	95 195 382,60	2 324 535,78
Saamiset yrityksiltä	144 056 017,90	11 547 754,18	4 971 639,25
Vähittäisaamiset	297 491 996,13	11 628 145,89	12 954 548,48
Kiinteistövakuudelliset saamiset	922 132 428,49	14 883 432,86	14 378 692,45
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	11 654 740,91	5 298 801,03	47 236,79
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0,00	0,00	0,00
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0,00	0,00	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	63 755 390,38	0,00	0,00
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 351 372,10	0,00	0,00
Muut erät	39 590 367,12	8 239 159,49	0,00
Yhteensä	1 709 029 699,99	147 814 712,53	36 202 061,83

Vastuuryhmä	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	3 190 876,76	4 410 440,17	36 607 967,71
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	53 057,65	160 056,55	4 595 819,15
Saamiset laitoksilta	10 651 892,01	2 745 935,22	38 513 977,80
Saamiset yrityksiltä	46 014 418,77	26 722 721,43	54 799 484,27
Vähittäissaamiset	53 871 889,94	73 976 582,51	145 060 829,31
Kiinteistövakuudelliset saamiset	103 874 354,94	198 404 254,50	590 591 693,74
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	835 462,31	860 438,18	4 612 802,60
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0,00	0,00	0,00
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0,00	0,00	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	0,00	0,00	63 755 390,38
Oman pääoman ehtoiset vastuut	0,00	0,00	29 351 372,10
Muut erät	58 621,30	0,00	31 292 586,33
Yhteensä	218 550 573,68	307 280 428,56	999 181 923,39

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty nettovastuina arvonoiikaisujen ja varausten jälkeen

7.7 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain

Luotto- ja vastapuoliriski

2015

Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	104 889 936,42	44 657 059,42	1 349 397,39	6 162 935,48	52 720 544,13
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	5 172 649,87	0,00	0,01	542 453,78	4 630 196,08
Saamiset laitoksilta	154 708 692,94	252 975,38	0,00	20 597,31	154 435 120,25
Saamiset yrityksiltä	166 649 822,49	14 402 580,69	13 681 266,21	95 945 036,97	42 620 938,62
Vähittäissaamiset	390 060 591,81	202 820 349,37	57 727 851,14	110 506 410,32	19 005 980,98
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 081 917 314,45	834 598 538,01	54 149 672,54	127 982 167,40	65 186 936,50
Maksukyvyyttömyytilassa olevat vastuut	16 658 595,76	7 393 965,57	4 392 530,57	4 697 220,20	174 879,42
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 985 077,39	0,00	0,00	0,00	4 985 077,39
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	74 475 166,27	0,00	0,00	0,00	74 475 166,27
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 455 986,34	0,00	0,00	2 165 354,37	27 290 631,97
Muut erät	42 597 894,26	0,00	0,00	0,00	42 597 894,26
Yhteensä	2 071 571 728,00	1 104 125 468,44	131 300 717,86	348 022 175,83	488 123 365,87

Luotto- ja vastapuoliriski

2014*

Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	46 753 427,45	36 675 768,26	1 190 205,21	5 811 299,96	3 076 154,02
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 812 236,12	0,00	0,00	674 640,11	4 137 596,01
Saamiset laitoksilta	149 431 723,41	217 045,98	0,00	20 127,06	149 194 550,37
Saamiset yrityksiltä	144 056 017,90	14 648 439,42	7 911 183,53	85 304 627,82	36 191 767,13
Vähittäissaamiset	297 491 996,12	131 084 209,15	43 842 937,51	104 512 910,15	18 051 939,31
Kiinteistövakuudelliset saamiset	922 132 428,48	718 101 700,48	44 748 943,89	116 051 055,96	43 230 728,15
Maksukyvyyttömyytilassa olevat vastuut	11 654 740,91	7 253 097,48	441 751,03	3 726 475,75	233 416,65
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	63 755 390,38	0,00	0,00	0,00	63 755 390,38
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 351 372,10	0,00	0,00	2 187 597,81	27 163 774,29
Muut erät	39 590 367,12	0,00	0,00	0,00	39 590 367,12
Yhteensä	1 709 029 699,99	907 980 260,77	98 135 021,17	318 288 734,62	384 625 683,43

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty netto-vastuina arvonoiikaisujen ja varausten jälkeen

7.8 Merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakaantuminen

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2015		
	Yhteensä	Suomi	Muut maat
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	104 889 936	9 048 832	95 841 104
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	5 172 650	3 231 269	1 941 381
Saamiset laitoksilta	154 708 693	152 423 869	2 284 824
Saamiset yrityksiltä	166 649 822	158 384 727	8 265 095
Vähittäissaamiset	390 060 592	390 060 592	0
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 081 917 314	1 081 484 564	432 750
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 658 596	16 658 596	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 985 077	0	4 985 077
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuk- siin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	74 475 166	40 863 909	33 611 257
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 455 986	29 156 161	299 825
Muut erät	42 597 894	42 597 894	0
Yhteensä	2 071 571 728	1 923 910 415	147 661 313

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2014		
	Yhteensä	Suomi	Muut maat
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	46 753 427	3 076 154	43 677 273
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 812 236	3 252 261	1 559 975
Saamiset laitoksilta	149 431 723	147 082 764	2 348 959
Saamiset yrityksiltä	144 056 018	139 222 428	4 833 590
Vähittäissaamiset	300 382 133	300 382 133	0
Kiinteistövakuudelliset saamiset	922 132 428	921 794 109	338 319
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 533 848	16 533 848	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuk- siin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	63 755 390	47 785 402	15 969 988
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 351 372	29 003 577	347 795
Muut erät	39 816 646	39 816 646	0
Yhteensä	1 717 025 223	1 647 949 322	69 075 901

7.9 Kokonaisvastuuarvot vastuuryhmittäin suojaavien vakuuksien mukaan jaettuna *)

Luotto- ja vastapuoliriski

	2015				
Vastuuryhmä	Kokonaisvastuut	Rahoitusvakuudet	Reaalivakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	104 889 936	0	0	0	0
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	5 172 650	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta	154 708 693	0	0	0	0
Saamiset yrityksiltä	166 649 822	559 168	0	1 958 421	0
Vähittäisaamiset	390 060 592	7 840 183	0	56 964 784	265 273
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 081 917 314	0	1 081 917 314	0	0
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 658 596	24 800	0	355 544	8 300
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 985 077	0	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	74 475 166	0	0	0	0
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 455 986	0	0	0	0
Muut erät	42 597 894	0	0	0	0
Yhteensä	2 071 571 728	8 424 151	1 081 917 314	59 278 749	273 573

Luotto- ja vastapuoliriski

	2014				
Vastuuryhmä	Kokonaisvastuut	Rahoitusvakuudet	Reaalivakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	46 753 427	0	0	0	0
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 812 236	0	0	0	0
Saamiset laitoksilta	149 431 723	0	0	0	0
Saamiset yrityksiltä	144 056 018	1 684 708	0	1 990 612	0
Vähittäisaamiset	300 382 133	8 035 598	0	47 735 938	237 173
Kiinteistövakuudelliset saamiset	922 132 428	0	922 132 428	0	0
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 533 848	148	0	338 055	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0	0	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	63 755 390	0	0	0	0
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 351 372	0	0	0	0
Muut erät	39 816 646	0	0	0	0
Yhteensä	1 717 025 223	9 720 454	922 132 428	50 064 605	237 173

*)Luottojohdannaisia ei käytetä suojaamiseen

7.10 Varojen sidonnaisuuden aste

Oma Säästöpankki Oy:llä ei ollut 31.12.2015 sidottuja varoja eikä saatuja sidottuja vakuuksia.

7.11 Operatiivisen riskin laskelma

	2015	2014	2013	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	51 798 562,26	31 397 040,41	43 567 115,81	
Tuottoindikaattori	7 769 784,34	4 709 556,06	6 535 067,37	6 338 135,92

	2014	2013	2012	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	31 397 040,41	43 567 115,81	42 134 087,32	
Tuottoindikaattori	4 709 556,06	6 535 067,37	6 320 113,10	5 854 912,18

Tuottoindikaattori lasketaan EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 575/2013 mukaisen 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.

7.12 Vähimmäisomavaraisuusaste

Yhteenveto vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuiden täsmäyttämisestä tilinpäätöksessä julkistettavaan taseeseen

Tilinpäätöksessä julkistettu taseen loppusumma	1 934 664 305
Oikaisut liittyen yksiköihin, jotka konsolidoidaan laskennallisesti, mutta ovat säännellyn konsolidoinnin ulkopuolella	0
Rahoitusjohdannaisiin liittyvät oikaisut	4 554 576
Arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvät oikaisut	0
Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät oikaisut	128 828 396
(Konserniin sisäiset erät, jotka vapautettu vähimmäisomavaraisuuden laskennasta Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (7) mukaisesti)	0
(Oikaisut eriin, jotka vapautettu vähimmäisomavaraisuuden laskennasta Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (14) mukaisesti)	0
Muut oikaisut	-5 718 373
Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	2 062 328 904,00

Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo

Taseen ulkopuoliset vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)

Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat, mutta ml vakuudet)	1 924 293 663
(Ensisijaisen pääoman lakisääteiset oikaisut)	-2 761 414
Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat)	1 921 532 249,00

Johdannaiset

Johdannaiset: markkina-arvo	7 413 683
Johdannaiset: korotetun käyvän arvon menetelmä	4 554 576
Johdannaiset: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä	0
Johdannaiset yhteensä	11 968 259,00

Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet

Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettoutussopimusta	0
--	---

Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettoutussopimusta	0
Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet yhteensä	0,00
Muut taseen ulkopuoliset vastuut	
Taseen ulkopuoliset vastuut nimellismäärältään	128 828 396
(Luottovasta-arvokertoimiin liittyvät mukautukset)	0
Muut taseen ulkopuoliset vastuut	128 828 396,00
Vakavaraisuusasetuksen kohtien 429 (7) ja(14) mukaiset vapautukset	
(Konsernin sisäisten vastuiden vapauttaminen (solo peruste) Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429(7) mukaisesti)	0
(Vastuiden vapauttaminen Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (14) mukaisesti)	0
Pääoma ja kokonaisvastuut	
Ensisijainen pääoma	200 609 708
Kokonaisvastuut	2 062 328 904
Vähimmäisomavaraisuusaste	
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,73 %

Taseen vastuiden jaottelu (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut)

Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut), joista:	1 924 293 663
Kaupankäyntivarastoon kuuluvat erät	0
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joista:	1 924 293 663
Katetut joukkovelkakirjat	4 985 077
Valtiovastuiksi katsotut vastuut	105 014 059
Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	0
Laitokset	142 690 434
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 052 869 414
Vähittäisvastuut	312 191 945
Saamiset yrityksiltä	147 047 020
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	12 966 667
Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	146 529 047

Vähimmäisomavaraisuudessa taseen loppusumman lisäksi huomioidaan taseen ulkopuoliset ja rahoitusjohdannaiset. Näin laskien Oma Säästöpankki Oyj:n kokonaisvastuiksi muodostuu 2062,3 me, joka suhteutetaan ensisijaiseen omaan pääomaan.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 17. päivänä helmikuuta 2016

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus

Jarmo Partanen
puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Aki Jaskari

Timo Kokkala

Heli Korpinen

Jarmo Salmi

Ari Yli-Kaatiala

Pasi Sydänlammi
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Seinäjoella 19. päivänä helmikuuta 2016

KHT Tatu Huhtala

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Matkalaskut
51	Salkkukirjanpito
52	JVK-lainat, erääntymiset
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
59	Konekieliset korttiluotto-tapa
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
91	Liiketoimintasiirrot - taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus