



Oma
Säästöpankki

Vuosikertomus 2017

omasp
Lähellä ja läsnä

Sisällys

2017



4 Sydänlammi:
Katsaus vuoteen 2017



24 OmaSp on mukana
yrityksen muutoksessa



22 Sisältöä elämään
OmaSp Stadionilta



15 Maatalousyrittäjät
luottavat Oma
Säästöpankkiin



20 Koko perheen
pankki

**Oma Säästöpankki Oyj:n
VUOSIKERTOMUS 2017**

Julkaisija Oma Säästöpankki Oyj
Päätoimittaja Minna Sillanpää

Tuottaja Kumppania Oy, Nina Toivola
Toimitus Kumppania Oy, Milla Majander
Paino iPrint Oy

Vuosikertomus 2017

- 4 Sydänlammi: Katsaus vuoteen 2017
- 15 Maatalousyrittäjät luottavat Oma Säästöpankkiin
- 16 Yrityskauppa oli järkevä siirto
- 19 Minna Kärkkäistä innostaa kehitys
- 20 Koko perheen pankki
- 22 Sisältöä elämään OmaSp Stadionilta
- 24 OmaSp on mukana yrityksen muutoksessa
- 25 Pankki arvomuutosten ajassa

Hallinto

- 26 Hallintoperiaatteet
- 28 Hallitus
- 30 Johtoryhmä

Tilinpäätös

- 32 Hallituksen toimintakertomus
- 32 Strategia ja taloudelliset tavoitteet
- 32 Pankin liiketoiminta
- 34 Toimintaympäristö
- 34 Tulos
- 36 Tase
- 37 Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot
- 38 Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta
- 41 Hallinto ja henkilöstö
- 41 Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä
- 42 Palkitsemisjärjestelmät
- 42 Yhteiskuntavastuu
- 42 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat
- 42 Liiketoiminnan kehitys vuonna 2018
- 43 Ehdotukset vuoden 2018 yhtiökokoukselle
- 47 Konsernitilinpäätös
- 128 Emoyhtiön tilinpäätös
- 186 Vakavaraisuutta koskevat liitetiedot
- 212 Allekirjoitukset
- 213 Tilintarkastuskertomus
- 217 Tunnuslukujen laskentakaavat

Merkittävien onnistumisten vuosi

KUVA MARI WAEGELEIN

**Vuosi 2017 oli Oma Säästöpankin historian paras.
Menestyimme yhdessä asiakkaidemme kanssa.**

Yhä useammat asiakkaat valitsivat OmaSp:n pankkikumppanikseen ja volyymit kasvoivat kaikilla keskeisillä osa-alueilla. Pankkimme historian parhaaseen tulokseen vaikutti myös IFRS tilinpäätösstandardin muutokset ja sen myötä tehty sijoitusten realisointi. Taseen loppusumma ylitti 2,7 miljardia euroa ja tulos ennen veroja oli 30,4 miljoonaa euroa.

Avasimme vuoden aikana uudet konttorit Lahteen ja Jyväskylään ja palvelupisteet Espooseen, Kajaaniin ja Turkuun. Asiakkaat arvostavat OmaSp:n henkilökohtaista palvelua.

Henkilöstömme osaaminen ja kyvykkyys ovat kasvaneet merkittävästi vuoden aikana. Käynnistimme esimerkiksi OmaSp Master -koulutusohjelman pankkimme esimiehille ja asiantuntijoille. Loppuvuodesta toteutetulla henkilöstöannilla haluamme sitouttaa ja motivoida työntekijöitämme.

Vuoden 2017 merkittävimpiä tapahtumia olivat muun muassa kaksivuotisen takaussopimuksen allekirjoittaminen Euroopan investointirahaston kanssa ja toimiluvan laajentaminen kiinnitysluottopankki-toimintaan. Kaupankäynti pankkimme joukkovelkakirjalainalla alkoi ensimmäistä kertaa Helsingin pörssissä. Standard & Poor's vahvisti OmaSp:n pitkä- ja lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+/A-2 vakailta näkymillä. Joulukuun alussa meille siirtyivät S-Pankin PK-yritys- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan asiakkaat.

Suomen talouden myönteinen kehittyminen loppuvuotta kohti antaa hyvät lähtökohdat vuodelle 2018. Lämpimät kiitokset Oma Säästöpankin asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille. Yhdessä teemme menestyvän pankin.

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Pankkivuoden merkittävät tapahtumat

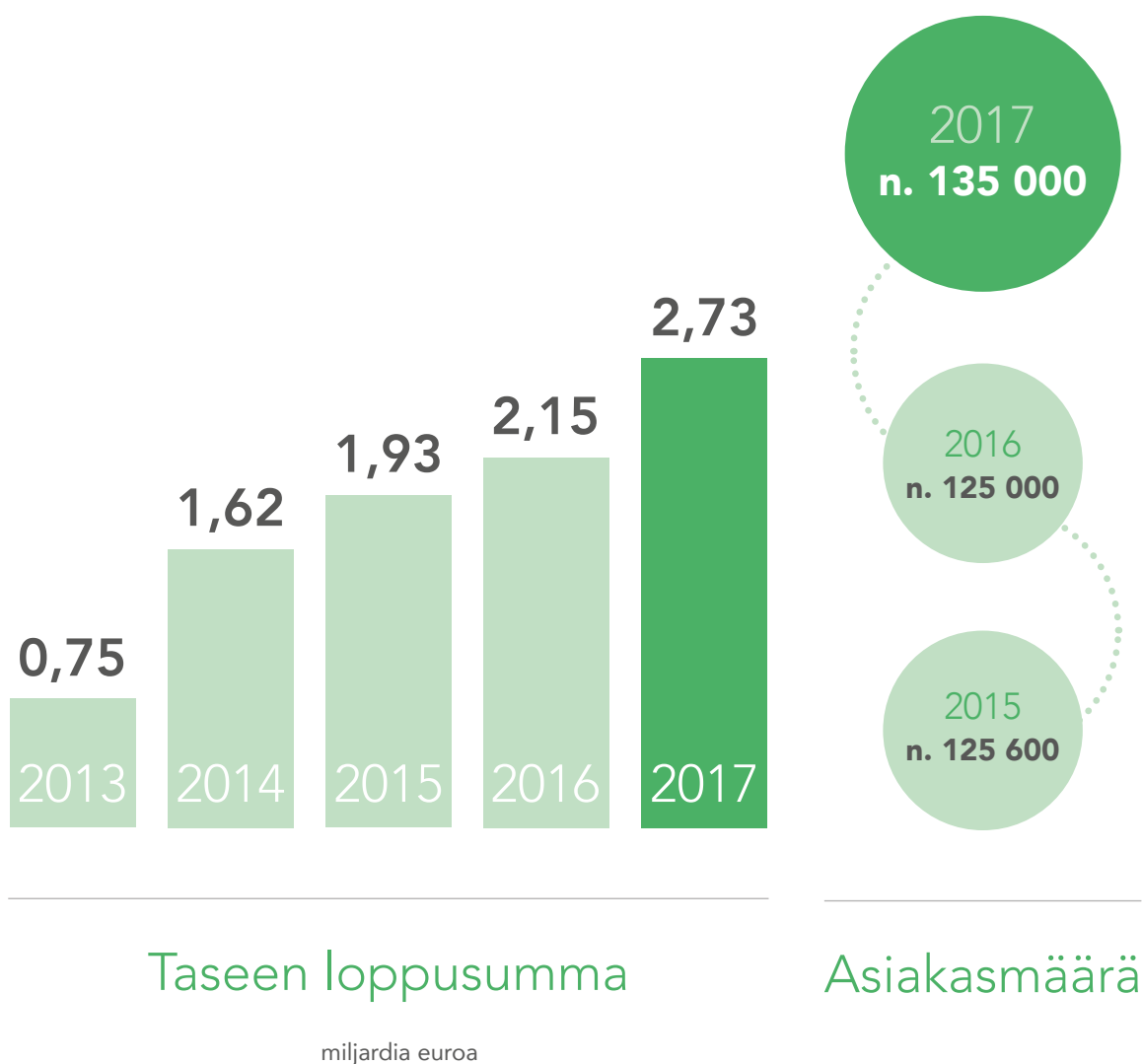
- Allekirjoitimme kaksivuotisen takaussopimuksen Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa kattaen 50 miljoonan euron yritysluotot, joita pankki voi myöntää määrätyin kriteerein kasvuhakuisille PK-yrityksille.
- Kaupankäynti pankkimme 125 miljoonan euron suuruisella joukkovelkakirjalainalla alkoi ensimmäistä kertaa Helsingin pörssissä.
- Standard & Poor's vahvisti Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle ja lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+/A-2 vakailta näkymillä.
- Toimiluvan laajentaminen kiinnitysluottopankki-toimintaan ja toiminnan käynnistäminen 250 miljoonan euron katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseen laskulla osana joukkovelkakirjalainahjelmaamme (Standard & Poor's -luottoluokitus AAA).
- Oma Säästöpankki toteutti henkilöstöannin, jonka osallistumisaste oli selvästi yli 70 prosenttia. Jatkossa henkilökunta työskentelee osittain omistamassaan pankissa, mikä lisää sitoutumista ja motivaatiota työhön.
- Joulukuun alussa Oma Säästöpankille siirtyivät S-Pankin PK-yritys- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan asiakkaat.
- Vuoden aikana avattiin uusia konttoreita Lahteen ja Jyväskylään sekä loppuvuodesta kolme palvelupistettä sijainteina Espoo, Kajaani ja Turku.

Laadukas
päivittäinen
tekeminen näkyy
ennätysellisenä
kasvuna.



Kohisten kasvava pankki

Oma Säästöpankin avainluvut 2017





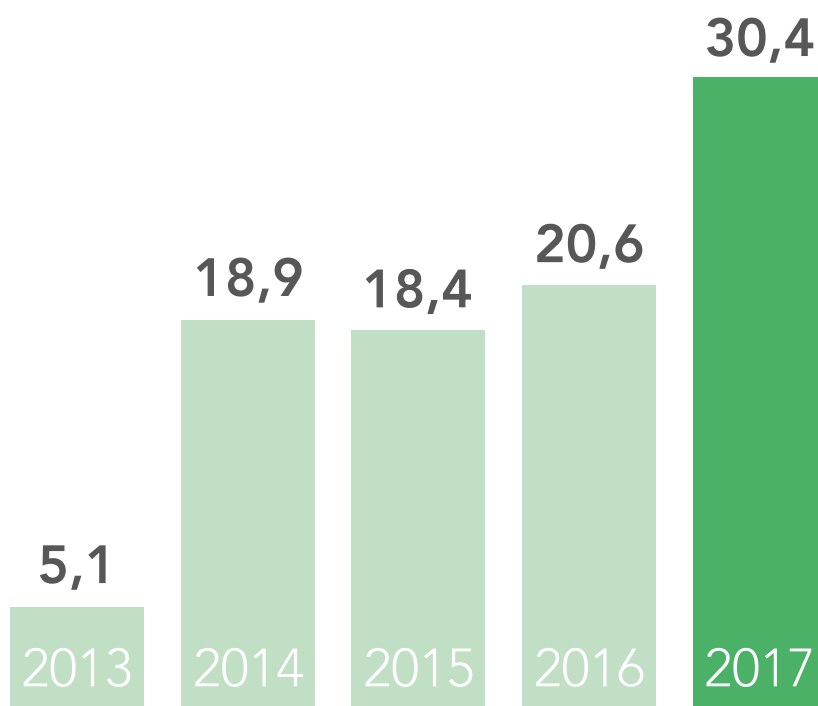
Konttoriverkosto

vuonna 2017



Henkilökunta

vuonna 2017



Tulos ennen veroja

miljoonaa euroa

**Kasvava määrä
asiakkaita odottaa
palvelua arki-iltaisin
ja reilu neljännes myös
lauantaisin.**

Muutosten vuosi

Tuloksekasta toimintaa kehityksen keskellä

**Kulutuksen kasvu on ollut vuoden aikana vahvaa.
Oma Säästöpankki palvelee ajassa, jossa asiakaskäyttäytyminen on murroksessa.**

Suomen talous kehittyi suotuisasti vuoden 2017 aikana. Bruttokansantuote kasvoi tammi–syyskuussa yli 3,2 prosenttia verrattuna edelliseen vuoteen. Marraskuussa 2017 työttömyysaste putosi edellisvuoden 8,1 prosentista 7,1 prosenttiin ja työllisten määrä nousi vuoden takaisesta 83 000 henkilöllä.

Vahva luottamus talouteen

Kulutus nousi 1,8 prosenttia korkeammalle verrattuna edelliseen vuoteen. Palveluissa kasvua oli 2,3 prosenttia. Yksityisen kulutuksen näkymiä ovat vahvistaneet kotitalouksien käytettävissä olevien reaalityulojen lisääntyminen sekä työllisyyden parantuminen ja kuluttajien vahva luottamus omaan talouteensa (EK Talouskatsaus joulukuu 2017).

Luotonannon kehitys

Korkotason alhaisuudesta ja talouskasvun piristymisestä huolimatta uusien asuntolainojen kysyntä lisääntyi Suomessa maltillisesti verrattuna taantuma- edeltäneisiin vuosiin. Asuntolainakannan kasvu Suomessa on suhteellisen hidasta myös muuhun euroalueeseen verrattuna. Asuntolainakannan vuosikasvu oli Suomessa marraskuussa 2,3 prosenttia. Jossain määrin kotitalouksien velkaantumista lisää muiden kuin asuntoluottojen kysynnän kasvu. Yrityslainakannan vuosikehitys oli marraskuussa 4,7 prosenttia (Suomen Pankki).

Oma Säästöpankin luotonanto vuoden lopussa oli 2 137,9 miljoonaa euroa. Pankin luottokanta kasvoi 19,7 prosenttia vuodessa. Kasvu sisälsi Aktia Hypoteekkipankista siirrettyjä luottoja 22,9 miljoonaa euroa sekä liiketoimintakaupan mukana siirtyneitä luottoja 140 miljoonaa euroa.



Perinteiset toimijat haastetaan

Pankkien toimintaympäristöön vaikuttavat toimialan tiukan kilpailutilanteen lisäksi lisääntyneen pankkisääntelyn tuomat rasitukset. Uusia toimijoita on odotettavissa perinteisten pankkitoimijoiden rinnalle, ja tämä luo uutta kilpailua asiakassuhteista. Asiakaskäyttäytymisen nopea muutos ja digitaalisten palveluiden käytön lisääntyminen eri osa-alueilla ovat asettaneet omat haasteensa toimialan kyvylle vastata onnistuneesti asiakkaiden odotuksiin. Finanssialan (FA) tutkimuksen mukaan henkilökohtaista palvelua odottaa neuvontapalveluissa lähes puolet asiakkaista. Kasvava määrä asiakkaita odottaa palvelua arki-iltaisin ja reilu neljännes myös lauantaisin. Tiedot käyvät ilmi Finanssialan tuottamasta vuosittaisesta tutkimuksesta "Säästäminen, Luotonkäyttö ja maksutavat 2017".

Uudenlaista asiakaspalvelua

Oma Säästöpankki on muuttanut palveluaikojaan vuoden 2017 aikana vastaamaan asiakkaiden odotuksia, ja lähes kaikki kaupunkikonttorit palvelevat myös arki-iltaisin. Tapaamisia järjestetään enenevässä määrin asiakkaan toiveiden mukaisesti myös asiakkaan luona, asiakkaan haluamana ajankohtana.

Oma Säästöpankki on kyennyt onnistuneesti vastaamaan muuttuneen toimintaympäristön asettamiin haasteisiin. Menestyksekkäästi toteutettu pankin toiminnan uudelleen organisointi, uuden asiakaspalvelun toimintamallin jalkauttaminen sekä digitaaliseen pankkikokemukseen panostaminen ovat mahdollistaneet tuloksekkaan toiminnan murroksen keskellä.

Rakennekehitys edennyt johdonmukaisesti

Oma Säästöpankki Oyj:n muodostuminen

tammikuu 2015

Pyhäselän Osuuspankki solmii aiesopimuksen liiketoiminnan luovuttamisesta Oma Säästöpankki Oy:lle

30.09.2015

Joroisten ja Pyhäselän Osuuspankkien liiketoiminta siirtyy Oma Säästöpankki Oyj:hin

syyskuu 2014

Joroisten Osuuspankki solmii aiesopimuksen liiketoiminnan luovuttamisesta Oma Säästöpankki Oy:lle

toukokuu 2008

Töysän Säästöpankki ja Kuortaneen Säästöpankki sopivat ja hyväksyvät yhdistymissopimuksen



syyskuu 2009

Töysän ja Kuortaneen yhdistymisen myötä toiminta jatkuu nimellä Oma Säästöpankki Oy

heinäkuu 2012

Parkanon Säästöpankki ja Oma Säästöpankki Oy sopivat ja hyväksyvät yhdistymissopimuksen



huhtikuu 2013

Parkanon Säästöpankin liiketoiminta luovutetaan Oma Säästöpankki Oy:hyn

syyskuu- lokakuu 2013

Kantasäästöpankki Oy ja Oma Säästöpankki Oy sopivat ja hyväksyvät yhdistymissopimuksen



30.3.2014

Kantasäästöpankki fuusioituu Oma Säästöpankki Oy:hyn

joulukuu 2016

Oma Säästöpankki ostaa SAV-Rahoitus Oyj:n osakkeita



joulukuu 2016

SAV-Rahoitus Oyj
Oma Säästöpankin tytäryhtiöksi

huhtikuu 2017

S-Pankki ja Oma Säästöpankki sopivat S-Pankin yritys- ja maatilarahoitustoiminnan myymisestä Oma Säästöpankille



1.12.2017

S-Pankin PK-yritys- sekä maa- ja metsätaloustoiminta siirtyvät Oma Säästöpankki Oyj:hin

tammikuu 2014

Säästöpankkiryhmän yhteenliittymästä päätös, Oma Säästöpankki päättää jäädä yhteenliittymän ulkopuolelle



toukokuu 2015

Oma Säästöpankki Oyj eroaa Säästöpankkiliitosta

marraskuu– joulukuu 2013

Suodenniemen Säästöpankki ja Oma Säästöpankki Oy sopivat ja hyväksyivät yhdistymissopimuksen



30.5.2014

Suodenniemen Säästöpankin liiketoiminta luovutetaan Oma Säästöpankki Oy:hin

marraskuu 2013– tammikuu 2014

Etelä-Karjalan Säästöpankki Oy ja Oma Säästöpankki Oy sopivat ja hyväksyivät yhdistymissopimuksen



30.11.2014

Etelä-Karjalan Säästöpankki fuusioituu Oma Säästöpankki Oy:hin

Palvelua ajassa

Tyytyväisten asiakkaiden suomalainen pankki

Tuomme pankkipalvelut koteihin, työpaikoille ja yrityksiin.

Oma Säästöpankilla on 135 000 asiakasta ympäri Suomea. 250 asiantuntijaamme 39 konttorissa antavat ihmisläheistä palvelua elämän eri tilanteissa. Meille on tärkeää, että henkilö- ja yritysasiakkaat saavat asioida pankissamme silloin, kun se heille itselleen parhaiten sopii. Jokaiselle asiakkaalle löytyy hänen tarpeisiinsa sopiva asiointikanava – konttori, puhelin, verkko tai mobiilipankki. Paikalliset pankit ovat lähellä ja läsnä sinua varten.

Meiltä saat ihmisläheistä palvelua omalta tutulta pankkihenkilöltä. Henkilökohtaiset yhteystiedot löydät osoitteesta omasp.fi.



**Laajat aukioloajat
ja kassapalvelua
joka arkipäivä.**

**Oma
Säästöpankin
palveluvalikoimasta
kattavat ratkaisut myös
maatila-asiakkaille ja
metsänomistajille.**

HENKILÖASIAKKAAT

TILIT

Käyttötili
Säästötalletustili
Sijoitustalletus
OmaTuottoTalletus
ASP-tili

KORTIT

Visa Credit/Debit
Visa Debit
Visa Credit
Visa Electron

LAINAT

Asuntolaina
Kulutusluotto
Joustoluotto
Opintolaina
ASP-laina
Lainaturva

VERKKOPALVELUT

Verkkopankki
OmaMobiili
Mobiilivarmenne
E-laskut
Verkkopalkka
Chat-palvelu
Videoasiointi

SÄÄSTÄMINEN

Rahastot
Säästövakuutus
Osakesijoittaminen
Eläkesäästäminen
Debentuurilaina
Varainhoitovakuutus

YRITYSASIAKKAAT

TILIT JA KORTIT

Maksuliikennetili
Säästötalletus
Sijoitustalletus
OmaTuottoTalletus
Visa Business Debit

RAHOITUS

Yritystili
Velkakirjalaina
Pankkitakaus
Yrityslainaturva
Trade Finance

SIOITTAMINEN

Rahastot
Osakkeet
Debentuurilaina
Vakuutussäästäminen

VERKKOPALVELUT

Yritysverkkopankki
Maksuliikennepalvelut
Verkkomaksu
Tunnistuspalvelu
OmaMobiili

YHTEISTYÖKUMPPANIT

Yhteistyökumppanimme Finnvera Oyj,
Vakuutusosakeyhtiö Garantia, Nordic Investment Bank (NIB),
Euroopan investointirahasto (EIR), Forex Bank

Asiakkaat kertovat

Oma Säästöpankissa on helppo asioida

Oma Säästöpankin asiakastutkimukseen vastasi yhteensä ennätyselliset 7 676 henkilöä. Valtaosalle vastaajista (88 %) Oma Säästöpankki on pääasiallinen pankki.

4,3/5*

Asiani hoidetaan kuntoon

4,8/5*

Tyytyväisyys omaan yhteishenkilöön

4,4/5*

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,3/5*

Kokonaisarvosana OmaSp:lle

4,4/5*

Henkilökunta palvelee aina hyvällä asenteella

* Parasta palvelua -tutkimus 12/2017

Pankki on kumppani

Maatalousyritys vakaalla pohjalla

TEKSTI SUSANNA KORKIATUPA KUVA VALTTERI SALO

Nykyajan maatalousyrityksiä johdetaan ja kehitetään tavoitteellisesti. Mikko ja Vuokko Kraatari näkevät maatalouden rakennemurroksen mahdollisuutena. Selkeitä suunnitelmia pitää kuitenkin olla. Pääomaa sitovalla alalla luotettava rahoituskumppani on kullan arvoinen.





Kraatarit: Olemme olleet tyytyväisiä yhteistyöhön Oma Säästöpankin kanssa.

Mikko Kraatari aloittaa aamunsa kahvipöydästä, lapset lähtevät kouluun ja vaimo Vuokko päivätöihin Suomen Yrittäjäopistolle Kauhavalle. Kraatarit asuvat Lappajärven Ylipäässä, Etelä-Pohjanmaalla. Peltuja on yhteensä 135 hehtaaria, joista 30 hehtaarilla viljellään tärkkelysperunaa, 45 hehtaarilla viljoja ja lopuilla nurmea.

Kymmenen kilometrin päässä Alajärvellä sijaitsee maatalousyrittäjien toinen kokonaisuus: lihakarjan välikasvattamo, jossa on kerralla noin 200 eläintä. Vasikat viettävät kasvattamossa noin viisi ja puoli kuukautta.

– Aamuisin menen ensimmäisenä navetalle katsomaan, että eläimillä on ruokaa, juomaa ja muutenkin hyvä olla. Tämän jälkeen ajelen takaisin kotiin ja talviaikaan joko suunnitelen yritystoimintaa tai teen paperitöitä. Kesäaikana päivät kuluvat peltotöissä, kertoo Mikko Kraatari.

Vuokolla ei kesäaikana ole juurikaan

opetusta, joten hän pystyy enemmän auttamaan navetalla.

Unelmat todeksi

Mikko ja Vuokko ovat pyörittäneet tilaa neljätoista vuotta, mutta päätoimisena maatalousyrittäjänä Mikko on ollut kaksi vuotta. Päätoimisuutta tavoiteltiin kymmenkunta vuotta ennen kuin siihen tuli mahdollisuus.

– Tilamme on Vuokon kotitila. Itse olen maitotilallisen poika, joten oma tila oli luonnollinen ratkaisu. Vuokon isä viljeli maata ja kävi myös päivätöissä. Kun meille tuli mahdollisuus ostaa isompi tuotantotila ja pääsimme sopimustuottajiksi, tartuimme tilaisuuteen, Mikko kertoo.

– Kaikki lähti siitä, kun lähetin Oma Säästöpankkiin sähköpostin, jossa kerroin suunnitelmistamme. Saimme heti positiivisen ja innostuneen vastaanoton, hän jatkaa. Mikko ja Vuokko ovat molemmat olleet aiem-

**Hyvä pankki
ymmärtää, ettei
maataloudessa synny
nopeita voittoja.**

min töissä ProAgrialla, joten osaamista maataloudesta löytyy omasta takaa.

– Näen kuitenkin pankin roolin tärkeänä meidän alalla. Hyvä pankki ymmärtää, ettei maataloudessa synny nopeita voittoja. Tämä on rauhallinen ja suuria pääomia sitova ala. Olemme olleet tyytyväisiä yhteistyöhön Oma Säästöpankin kanssa. Molemmat osapuolet ovat aina toimineet kuten on sovittu, Mikko sanoo.

– Helposti lähestyttävä pankki, jossa ihmiset tuntuvat läheisiltä. Kanssakäyminen on rentoa, lisää Vuokko.

Kraatarien oma konttori on Alajärvellä. Heidän mukaansa asiointi on miellyttävää sekä sähköisesti että henkilökohtaisesti, kun vastassa ovat aina tutut, samat ihmiset.

– Konttorilla tulee oikeastaan käytyä vain allekirjoittamassa lainapapereita. Samalla voi ottaa pojat mukaan, ja he saavat tyhjentää säästölippaansa, Mikko kertoo.

Perheeseen kuuluvat myös 7-, 9- ja 12-vuotiaat pojat.

Entistä vahvempi maatalousosaaminen

Oma Säästöpankillä on aina ollut vahvaa maa- ja metsätalousosaamista. Joulukuussa 2017 toteutuneessa yrityskaupassa Oma Säästöpankki osti S-Pankin PK-yritysassiakas- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan.

– Muutoksen myötä pystymme myös maa- ja metsätalouspuolella toimimaan entistä valtakunnallisemmin. Alan osaamista tuli kertaheitolla lisää jo olemassa olevan vahvan ammattitaidon lisäksi. Myös uusia konttoreita on avattu. Palvelu laajeni erityisesti pääkaupunkiseudulla, Turussa sekä Kainuun ja Pohjois-Karjalan alueilla, kertoo Oma Säästöpankin hankejohtaja Harri Karjalainen.

Resurssien lisäys tuli erinomaiseen saumaan, kun maatalojen yhtiöittämislain muutokset tulivat voimaan vuoden 2018 alusta.

– Yhtiöittämisten lisääntyvään määrään on nyt varauduttu erinomaisesti. Osaamista ja resursssia löytyy. Pystymme myös yhä enemmän palvelemaan asiakkaita suoraan tiloilla, koska olemme kehittäneet pankkijärjestelmien mobiilipuolen tekniikkaa. Palvelu on joustavaa mutta henkilökohtaista, hän lisää.

Oma Säästöpankin maa- ja metsätalousasian-tuntijat ovat usein itsekin viljelijöitä, ja monilla on maa- ja metsätalouden tutkinto. Alan ymmärrys on siis varsin kokonaisvaltaista.

Jatkuu seuraavalla sivulla →

Yrityskauppa



Yrityskauppa oli järkevä siirto

Oma Säästöpankki erottui joukosta jo alkumetreillä, kun S-Pankki aloitti sopivien yhteistyökumppaneiden kartoituksen. PK-yritysten sekä maa- ja metsätalousliiketoimintakaupan taustalla olivat S-Pankin strategian uudelleen määrittäminen ja tärkeän asiakaskannan palvelun turvaaminen ja kehittäminen.

Määrämuotoinen yrityskaupan prosessi kesti runsaat puoli vuotta ennen huhtikuista sopimuksen allekirjoitusta.

– Oma Säästöpankki oli realistisin, selkein ja innostunein kumppanivaihtoehto, kertoo S-Pankin toimitusjohtaja **Pekka Ylihurula**.

Liiketoiminta siirtyi S-Pankilta Oma Säästöpankille 1.12.2017. Kaupassa siirtyivät hyvä asiakas- ja luottokanta sekä sitoutunut henkilökunta. Ylihurula korostaa Oma Säästöpankin tehneen hyvän strategisen liikkeen.

– Suuri potentiaali siirtyy kerralla, ja se takaa kasvua. Kokeneet työntekijät varmistivat hyvin suunnitellun siirtymäajan. Voimme olla ylpeitä siitä, miten hyvin toimimme yhdessä, summaa Pekka Ylihurula.



Pystymme yhä enemmän
palvelemaan asiakkaita
suoraan tiloilla.

Maatalousyrittäjä muutoksen äärellä

Mikko Kraatari ei haaveile yhtiöittämisestä. Henkilöyhtiö on ainakin toistaiseksi tuntunut sopivimmalta. Maatalouden rakennemuutoksesta tilalla ollaan kuitenkin hyvin perillä.

– Maailma muuttuu ja niin pitääkin. Näen muutoksen enemmän mahdollisuutena kuin haasteena. Nyt elämme ajanjaksoa, jolloin koko ajan tulee muutoksia yhä nopeammalla tahdilla. Yrittäjän on siis oltava hereillä ja ajateltava, että asiat muuttuvat koko ajan, Mikko toteaa.

– Ei auta päivitellä, kuinka ennen oli paremmin. 80-luvulla maanviljelijä saattoi ajatella, että tämä on vain elämää. Uuden polven tilalliset tietävät, että tämä on oikeaa yrittämistä. Tulevaisuudessa pitää löytää uudenlaisia ratkaisuja toteuttaa asioita. Myös laskutaitoa tarvitaan, että mitä kannattaa tehdä ja millä tavalla. Nyt tarvitaan uudenlaista asennetta, ja onneksi uusilla yrittäjillä jo alkaa sitä ollakin, Vuokko sanoo.

Oma Säästöpankki pyrkiikin aina palvelemaan asiakkaita kokonaisvaltaisesti. Rahoittajan lisäksi pankilla on monesti rooli myös hankintojen suunnittelun ja ajoittamisen kanssa.

– Tyypillisesti maa- tai metsätalallinen lähestyy pankkia käyttöpääoman tarpeessa tai investointien alla. Autamme ja lisäksi katsomme aina kokonaisuutta, kuten tarkastelemme, onko asiakas ottanut huomioon tietyt asiat verotuksessa. Näin tuotamme lisäarvoa asiakkaan liiketoiminnalle, Harri Karjalainen selventää.

Säästöpankkisäätiöt ja osuuskunnat tekevät hyvää

Mikko Kraatari on mukana myös säätiötoiminnassa. Hän on Toysän Säästöpankkisäätiön valtuuskunnan varapuheenjohtaja. Paikalliset Säästöpankkisäätiöt ja Oma Osuuskunnat ovat Oma Säästöpankin omistajia. Säätiöt ja osuuskunnat saavat vuosittain osinkoja, joita ne käyttävät säästöpankkiaatetta edistäviin ja omaa toimialuetta hyödyttäviin yleishyödyllisiin tarkoituksiin antamalla apurahoja ja avustuksia. Avustuksilla tuetaan muun muassa nuorisotyötä, kyläyhdistyksiä, seuratoimintaa, kulttuuria, koulutusta tai taloudellisen kehittymisen tutkimustyötä. Esimerkiksi Toysän Säästöpankkisäätiö on tukenut Alajärven 4H-yhdistystä kolmellatuhannella eurolla eläintaitokoulu-

tuksen järjestämisessä nuorille ja alakouluikäisille. Säätiöllä on myös monia muita avustuskohteita, ja se järjestää myös paikallisia yhteisiä tapahtumia.

Säätiöt ja osuuskunnat hallinnoivat yli 200 miljoonan euron omaisuutta. Ne ovat omilla alueillaan merkittäviä toimijoita. Säästöpankkisäätiöiden tavoitteina on edistää säästämistä, tukea kotiseutua ja vaalia paikallisesti tärkeitä pankkiperinteitä. Säätiöt toteuttavat tarkoitustaan tukemalla mm. taloudellisen kasvatuksen edistämistä ja alueen elinvoimaisuuden tukemista koskevaa työtä. Oma Osuuskuntien tarkoituksena on turvata jäsenilleen kilpailukykyiset ja riittävän monipuoliset pankkipalvelut sekä niiden saatavuus.

Jokaiselle asiakkaalle löytyy aina omanlaisensa ratkaisu.

Myönteisesti muutoksiin

Uutuudet innostavat Minnaa joka päivä

TEKSTI MILLA MAJANDER KUVA LIISA KARLING

Pankki matkaa digiajassa huimaa vauhtia eteenpäin. Asiakaspalvelua ja asiantuntemusta tullaan tarvitsemaan muodossa tai toisessa aina, uskoo kolmenkymmenen vuoden uran pankkialalla tehnyt Minna Kärkkäinen.

Mitä työsi Oma Säästöpankissa on?

Olen yritysasiantuntijana OmaSp:n Tampereen konttorissa. Hoidan yritysasiakkaiden maksuliikennettä, rahoitusasioita ja yrittäjien omia henkilökohtaisia pankkiasioita.

Digitaaliset pankkipalvelut lisääntyvät. Miten ne helpottavat yritysasiakkaiden auttamista ja heidän elämäänsä?

Esimerkiksi maksuliikennettä hoidetaan pilvipalveluissa, joista ei vuosikymmen sitten vielä puhuttakaan. Uudistuksia kehitetään aina asiakkaiden tarpeista. Jokainen saa itse edelleen valita asiointikanavansa, niin yksityis- kuin yritysasiakkaat.

Onko palvelujen henkilökohtaisuudella merkitystä?

Henkilökohtaista pankkipalvelua tarvitaan edelleen, ja asiakkaat sitä myös haluavat. Yritysasiakkaita tavataan aluksi kasvotusten pankissa tai yrityksessä, minkä jälkeen asiointi on luontevaa verkkoviestimien kautta. Yksityisasiakkaista nuoret saattavat aloittaa asiakkuuteen johtavan asioinnin chatissa. Asiakkaiden eri tarpeisiin pitää löytyä erilaisia asiointivaihtoehtoja.

Palvelut ovat monipuolistuneet. Kerro hyvä esimerkki kehittyneestä pankkipalvelusta?

Mobiilipankki on loistava palvelu. Nuorille raha-asioiden hoitaminen mobiilisti on itsestäänselvyys, ja yritysasiakkailla on siihen yhtäläinen mahdollisuus. Mobiilipankkipalvelut kehittyvät huimaa tahtia.

Palvelet yritysasiakkaita. Miltä uudistukset heistä tuntuvat?

Yritysasiakkaat ovat hyvin ottaneet käyttöönsä verkkolaskuttamisen, niin laskujen lähettämisen kuin vastaanottamisenkin, ja ovat hurjan tyytyväisiä palveluun. Verkossa kulkevat laskut helpottavat yrittäjän arkea ja nopeuttavat suoritusten saantia.

Mikä itseäsi innostaa pankkitoiminnan kehittymisessä?

Yrittäjien maksuliikenne on ollut aina sydäntäni lähellä. Se muuttuu kiinnostavammaksi koko ajan. Ei mene kauan, kun suoritukset ovat reaaliaikaisia, Eurooppaankin. Itseäni todella kiinnostaa, mihin huikea kehitys tulevaisuudessa johtaa.



Hyvässä huomassa

Helppoa ja huolehtivaa pankkipalvelua koko perheelle

TEKSTI MILLA MAJANDER KUVA JANI WALLENIOUS

Liukkosen perhe nauttii upouudessa kodissa asumisen ihanuudesta. Uuden talon asukkaat ovat myös Oma Säästöpankin asiakkaita tuoreimmasta päästä.

Kun Liukkosten koti oli pihanrakennusta vaille valmis, neuvotteli Anssi-isä lainasta Oma Säästöpankin kanssa.

– Tuntui, että neuvotellessa minua oikeasti kuunneltiin. Palvelu oli henkilökohtaista ja poikkeuksellisen hyvää, **Anssi Liukkonen** sanoo.

Anssi ja **Jenni Liukkonen** ovat molemmat yrittäjiä. Anssilla on rakennusalan yritys ja Jennillä parturi-kampaamo. Oma pankki oli mahdollistamassa Jennin haaveiden toteutumista.

– Avasin oman liiketilan. Pankki oli positiivisella asenteella hankkeessa mukana ja uskoi yritykseen, Jenni kiittelee.

Lahdessa asuva perhe käy paikallisessa konttorissa enää harvakseltaan, mutta he tietävät kenelle soittaa, kun apua tarvitsevat. Verkkoasiointi on luonteva osa arkea niin henkilökohtaisten kuin yritysasioi-

den hoitamisessa. Perheen lapset **Niclas**, 10, ja **Vili**, 6, ovat olleet pankkikäynneillä mukana ja tietävät hyvin, että heidänkin tilinsä ovat Oma Säästöpankissa hyvässä tallessa. Lapset on pankkiasioinnissa huomioitu vanhempien mielestä hienosti.

– Saimme pankista konserttiliput ja heti meiltä kysyttiin, haluavatko lapsetkin lähteä mukaan. Ja tietysti molemmilla pojilla on oman pankin säästölipput, isä-Anssi sanoo.

Perhe asuu jo toista itse rakentamaansa taloa. Pihan rakennustyötkin on saatu viimeistellyiksi, kiitos hyvin käyneen lainaneuvottelun.

– Oma Säästöpankissa ollaan oikeasti kiinnostuneita ihmisestä, ja se näkyy palvelussa.



Liukkosen perheen vanhemmat Anssi ja Jenni ovat kumpikin yrittäjiä. Yhteiset hetket arjessa ovat arvokkaita.

Kohtaamispaikka

OmaSp Stadion antaa sisältöä elämään

Missä muualla tuhannet ihmiset kokoontuvat yhteen viettämään vapaa-aikaa?

TEKSTI MILLA MAJANDER KUVA JUKKA KUUSISTO

Eteläpohjalainen voimanponnistus, OmaSp Stadion, nosti huipputasolleen Seinäjoen eurooppalaisten jalkapallokaupunkien joukkoon. Pankki haluaa olla siellä, missä ihmiset viihtyvät.

Kaikkien oma stadion on kahdessa vuodessa lunastanut asemansa merkittävänä kohtaamispaikkana Pohjanmaalla. Oman monitoimistadionin saaminen Seinäjoelle oli pitkäaikainen haave.

– Huippuluokan stadion mahdollistaa ammattimaisen jalkapallon pelaamisen ja monipuolisten tapahtumien tuomisen Seinäjoelle. On iso juttu,

että jalkapallon nuorten EM-turnaus järjestetään OmaSp Stadionilla ja Vaasassa vuonna 2019, kertoo yksi stadionin rahoittajista, **Raimo Sarajärvi**.

Toteutuksessa tarvittiin voimakasta kumppanien välistä yhteispeliä.

– Stadion on todellinen voimannäyte Etelä-Pohjanmaalla jo siksin, että se on yksityisellä rahalla



toteutettu, kertoo Oma Säästöpankin varatoimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan johtaja **Pasi Turtio** Suomen hienoimmasta stadionista ylpeänä.

Yhdistävä kohtaamispaikka

Suomen ykkös pankiksi matkaava OmaSp on aktiivinen ja dynaaminen kumppani rohkeissakin hankkeissa.

– Oma Säästöpankki halusi ehdottomasti olla mukana tekemässä Suomen mittakaavassa jotakin täysin uutta, Turtio sanoo.

Stadion on tuonut alueen elinkeinoelämään vilkkautta ja nostanut pankin brändiarvoa alueella. Pankki on lupauksensa mukaisesti lähellä ja läsnä, jokaisessa ottelussa.

– Urheilussa on paljon voimaa, ja se yhdistää ihmisiä ja yrityksiä. Veikkausliigan peleissä kokoontuu yhteen neljästä viiteentuhanteen ihmistä. Mikä muu tapahtuma liikuttaa yhtä lailla ihmismassaa kuin jalkapallo?, Turtio ajattelee.

Sarajärvi, Turtio ja Seinäjoen jalkapallokerho SJK:n toimitusjohtaja **Teemu Virtanen** kokevat, että yhteistyö on ollut kaikille

osapuolille onnistunut ratkaisu. Miehet yhteistyön ytimessä korostavat yhteispeliä, jota kuvastaa jokaisen mielestä avoimuus ja suoruus. Kumppanuudessa huolehditaan, että jokainen osapuoli saa hyötyä.

– Kumppanuus on verkottumista, näkyvyyttä ja yhdessä suunniteltavia tapahtumia. Kimpassa pohdimme, miten tapahtumissa saadaan pankin nykyisiä ja tulevia asiakkaita viihtymään, Sarajärvi sanoo.

Aito goodwill

Yhteiskuntavastuu on Oma Säästöpankin ja OmaSp Stadionin kotijoukkueen, Seinäjoen jalkapallokerhon, yhteinen nimittäjä.

– Haluamme aidosti tukea alueen yritysten toimintaa ja luoda yhteisellä tekemisellä viihtyvyyttä, verkostoitumista ja elinvoimaa alueelle, Teemu Virtanen sanoo.

Jalkapallokauden aikana pankin asiakasryhmille esimerkiksi järjestetään räätälöityjä tapahtumia ennen ja jälkeen otteluiden. Oheistapahtumat syventävät suhteita sidosryhmien välillä.

– Pankin brändi näkyy stadionilla vahvasti: nimessä, peliasuissa ja näkyvyydessä. Uskon, että stadion on tuonut ihmisiä entistä lähemmäs Oma Säästöpankia ja sen toimintaa.

Vuosikymmenen kumppanit luovat elämyksiä

Jalkapallon veikkausliigajoukkue SJK:n kotikenttä avattiin 2016. Oma Säästöpankki on stadionin pääyhteistyökumppani kymmenen vuoden sopimuksella. Ympärivuotiseen käyttöön soveltuva stadionilla on kisattu ampumahiihdossa ja ajettu Snowcrossin SM-kisat. Lavalla ovat konsertoineet Eppu Normaali ja ZZ Top. Otteluihin mahtuu 6 000 ja konsertteihin 10 000 katsojaa. Stadionin tiloissa toimii kokoustiloja ravintolapalveluineen.

Tulevaisuutta on mukava suunnitella, kun pankki on hyvänä kumppanina matkassa mukana.

Uudistunut Nyberg Oy

Pankki on mukana muutoksessa ja kasvussa

TEKSTI MILLA MAJANDER KUVA ANTTI HAIKOLA

Yrityksen vetovastuuseen tarttunut Sanna Juvonen tiimeineen antaa inhimillistä asiakaspalvelua ihmisten herkissä elämänvaiheissa. Samanlaista palvelua hän kokee saavansa itse tutusta pankista.

Yrittäjyys ei pelottanut reilu vuosi sitten johtajan saappaisiin astunutta Sanna Juvosta. Aiemmin oman sedän luotsaaman kukkakaupan ja hautaus-toimistoyrityksen toimintaa oli tullut seurattua lapsuudesta saakka. Myös aiempi työ oli opettanut vastuunottoon.

– Toki alan oppimiseen on mennyt oma aikansa, ja asioita on pitänyt toistaa, jotta ne juurtuvat selkärankaan. Vuosi on mennyt nopeasti. Nautin työn rikkaudesta ja monipuolisuudesta. Vaihtelevasti ja tarpeiden mukaan toimitaan asiakaspalvelutehtävissä, järjestetään vainajankuljetuksia, hoidetaan pape-ritöitä, tehdään havuseppeleitä, pussitetaan ruusuja ja hoidetaan kaikkia muita alan työtehtäviä. Mitä milloinkin eteen tulee, Nyberg Oy:n toimitusjohtaja Sanna Juvonen kuvailee.

Yrityksen on menestyäkseen kyettävä tarkkaan suunnitelmallisuuteen. Se ote – ja lukuisia haa-veita useita vuosikymmeniä toimineen yrityksen liiketoiminnan kehittämiseen – Sannalta löytyy. Tulevaisuutta on mukava suunnitella, kun pankki on hyvänä kumppanina matkassa mukana.

– Nyt kehitämme yhdessä henkilöstön kanssa yh-

den asian kuukaudessa. Suurempia ideoita varten suuntaan lainaneuvotteluihin tuttuun pankkiin, hän tietää.

Kumppani kehitykseen

Lapsesta asti tutun pankin asiakkaana viihtynyt Sanna on nyt myös Oma Säästöpankin yritysasiakas. Aloittaessaan Nyberg Oy:n johdossa hän kävi pariin otteeseen pankkikonttorissa tapaamassa tuttua asiakaspalvelijaa. Kun yrittäjän vaihtumiseen liittyvät asiat, kuten yritystilin perustaminen, oli hoidettu, on asiointi jatkunut sujuvasti. Yrittäjälle se tarkoittaa yhteydenpitoa sähköpostitse ja soitellen.

– Asiointi on niin helppoa. Pankin asiantuntijoiden apuun voi luottaa ja kysymyksiin saa aina vastauksen. Yrittäjänä arvostan sujuvuutta ja jous-tavuutta asiakaspalvelussa.

Luonteva yhteiselo pankin kanssa ei vaadi käyntejä konttorissa. Vaikka lähellä ja läsnä se olisi.

– Viidenkymmenen metrin kävely tästä olisi, hän kuvailee naurahtaen välimatkaa Lappeenrannan liikkeestä läheiseen konttoriin.

Arvomuutokset heijastuvat tulevaisuuden pankkiin



Asiakas tahtoo saumatonta ja kanavariippumatonta palvelua mihin kellonaikaan tahansa.

Pankkitoimialan hurja muutostahti tiivistyy, uskoo myyntivalmentaja **Mika D. Rubanovitsch**. Tyytyväisellä pankin asiakkaalla on takanaan arvopohjaiset muutosvoimat.

– Suhde omistamiseen muuttuu, ja elämä kansainvälistyy. Nämä ovat kaupunkilaistumisen ohella megatrendit, joilta pankit eivät voi ummistaa silmiään, Rubanovitsch toteaa.

Tulossa on sukupolvi, joka ei arvota minäkuvaansa omistamisen määrän perusteella. Ihmiset toimivat globaalimmin ja ovat tottuneita verkkoasioijia. Nuoret voivat ohjata koko perheen pankkikäyttämistä. Sovellukset ja kansainväliset palvelut ovat painallusten päässä.

– Vaikka aikuiset ovat maksajia, on nuorilla mieltömät vaikuttamisen mahdollisuudet esimerkiksi maksamisen tapoihin. Maailmaa muuttava sukupolvi on tulossa työelämään ja johtamaan pankkeja, Rubanovitsch sanoo.

Luottamussuhde avainasemassa

Oma Säästöpankilla on tulevaisuutta ajatellen vetoava lupaus.

– Oma Säästöpankki on vahva paikallinen toimija, joka panostaa henkilökohtaiseen asiakkaan kokemukseen. Inhimillinen ja lähellä asiakasta oleva imago on pankin markkina-alueilla toimiva.

Rubanovitsch muistuttaa, ettei ihmisläheinen palvelu välttämättä edellytä fyysisistä kohtaamista.

– Hyvin tehdyissä verkkopalveluissakin asiakaskokemus voi olla huipussa. Samanaikaisesti asiakas voi jonottamatta kysyä, tehdä vertailuja, lukea tai katsoa hyödyllistä sisältöä ja saada ihmisläheistä palvelua oman pankin edustajalta.

Arvot muuttuvat ja pankkipalvelut niiden mukana.

Miten henkilökohtaisuus uusiin palvelukanaviin sitten viedään?

– Kokemuksen pitää olla yhtä hyvä kuin kohtaukset kasvokkain pankissa parhaimmillaan. Sama tunne pitää saada aikaiseksi verkossa tai applikaatiossa. Se vaatii pankilta palveluutoilua.

Kaikki pankissa myyvät

Perinteinen pankkitoimija tarvitsee kiihtyvässä kilpailussa vahvan suhteen asiakkaaseen. Datasta on tultava jokaisen asiakaspalvelijan ystävä. Digitaalisen toimialan yrittäjillä on luonteva sosiaalinen suhde asiakkaaseen kerätyn informaation avulla. Perinteisen pankin puolella on haastavampaa siirtyä automatisoidumpaan palvelukonseptiin.

– Asiakkaan käyttäytymistä seuraamalla ja ymmärtämällä voidaan antaa yksilöllistä palvelua.

Loistavan asiakaskokemuksen luomiseen tarvitaan 360 asteen näkymä asiakkaaseen. Jokaisen pankin asiakaspalvelijan pitää tietää, mitä asiakas on missäkin palvelukanavassa tehnyt.

Mika Rubanovitsch (KTM) on myyntivalmentaja, Johtajatiimin toimitusjohtaja ja yrittäjä sekä myyntiin erikoistunut tietokirjailija. Hän on kouluttanut OmaSp:n myynnin asiantuntijoita OmaSp Master -ohjelmassa aiheista myynnin johtaminen ja social selling.

Me olemme lähellä
ja läsnä arjessa sekä
unelmissa.

Luotettavaa pankkitoimintaa

Oma Säästöpankin hallintoperiaatteet

Pankki pyrkii harjoittamaan toimintaansa
kohtuullisin ja harkituin riskein.

Yhtiökokous

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksessa, joka on pankin korkein päätöksentekuelin. Pankin osakkeet omistavat paikalliset säästöpankkisäätiöt ja osuuskunnat: Hauhon, Rengon, Töysän, Kuortaneen, Parkanon, Etelä-Karjalan ja Suodenniemen Säästöpankkisäätiöt sekä Joroisten Oma Osuuskunta ja Pyhäselän Oma Osuuskunta sekä pankin 141 työntekijää, jotka merkitsivät osakkeita marraskuussa 2017 toteutetussa henkilöstöannissa.

Oma Säästöpankin yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä päivänä. Yhtiökokous päättää osakeyhtiölain mukaisesti sille kuuluvista asioista, kuten tilinpäätöksen vahvistamisesta, toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen osoittama voitto antaa aihetta, ja vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat sekä päättää heille maksettavista palkkioista.

Tilintarkastus

Pankilla tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla yksi tai kaksi tilintarkastajaa, joiden tulee olla Keskuskaupakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä, sekä varatilintarkastaja, jos on valittu vain yksi tilintarkastaja ja tämä ei ole Keskuskaupakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajat valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa toistaiseksi. Yhtiökokouksessa 22.4.2017 valittiin yhtiön varsinaiseksi tilintarkastajaksi KHT tilintarkastaja Juha-Pekka Mylén ja varalle tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta kuuluvat työntekijöiden päivittäisiin tehtäviin. Sisäisen valvonnan tavoitteena on varmistaa lakien, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden noudattaminen. Tavoitteena on varmistaa, että taloudellinen ja toiminnallinen raportointi on luotettavaa ja riittävää ylläpitäen tehokasta toimintaa sekä strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Pankki pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Pankin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja pankin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen. Liiketoiminnoista riippumaton riskien valvonnan arviointitoiminto varmistaa, että riskinotto noudattaa hallitusten määrittämiä rajoja ja periaatteita.

Säännösten noudattaminen ja valvonta

Säännösten noudattamisen riippumattomasta valvonnasta vastaa pankin compliance-toiminto ja riskienhallinnan arviointitoiminto. Compliance-toiminto valvoo ja varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet suhteessa lakeihin tai muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin on sovitettu yhteen ja kaikesa toiminnassa noudatetaan lakeja, viranomaismääräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Compliance-toiminnon havainnoista raportoidaan säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle. Riskienhallinnan arviointi ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa.



Jarmo Salmi

hallituksen jäsen, s. 1963
oikeustieteen kandidaatti
toimitusjohtaja, Asianajo-
toimisto Jarmo Salmi Oy

Aki Jaskari

hallituksen jäsen, s. 1961
kauppatieteiden maisteri
toimitusjohtaja, Nerkoon
Höyläämö Oy

Jarmo Partanen

hallituksen puheenjohtaja,
s. 1956
filosofian maisteri, MBA
hallituksen puheenjohtaja,
Oma Säästöpankki Oyj

KUVA MARI WAEGELEIN

Oma Säästöpankki Oyj:n

Hallitus

Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista toiminta- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan nimittäminen. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.



Jyrki Mäkynen
hallituksen
varapuheenjohtaja, s. 1964
ekonomi
Suomen Yrittäjien puheenjohtaja, yrittäjä, Oy HM Profili Ab

Timo Kokkala
hallituksen jäsen, s. 1960
maatalous- ja metsätieteiden maisteri
maatalousyrittäjä

Aila Hemminki
hallituksen jäsen, s. 1966
kauppatieteiden maisteri
yrittäjä

Heli Korpinen
hallituksen jäsen, s. 1965
yhteiskuntatieteiden maisteri
lehtori, Saimaan ammattikorkeakoulu

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet 22.4.2017 alkaen:

Hallituksen puheenjohtaja	Jarmo Partanen
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Jäsen	Aila Hemminki
Jäsen	Aki Jaskari
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Heli Korpinen
Jäsen	Jarmo Salmi

Oma Säästöpankki Oyj:n

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

KUVA MARI WAEGELEIN

Oma Säästöpankki Oyj:n johtoryhmässä on yhdeksän jäsentä, mukaan lukien toimitusjohtaja.

Toimitusjohtaja vastaa pankin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että sitä hoidetaan lakien, yhtiöjärjestyksen, viranomaissäännösten sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle.

Toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa hän toimii. Lisäksi toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa hänen tehtävässään ja toimii neuvoa antavassa roolissa. Kaikille Oma Säästöpankki Oyj:n johtoryhmän jäsenille on määritelty omat vastualueensa.

Johtoryhmän kokoontulo 2017

Pasi Sydänlammi
Pasi Turtio
Helena Juutilainen
Sarianna Liiri
Kari-Mikael Markkanen
Jussi Pohto
Erkki Rämä
Minna Sillanpää
Teemu Tuukkanen

Johtoryhmän jäsenet 1.1.2018 alkaen



Pasi Sydänlammi

toimitusjohtaja, s. 1974
hallintotieteiden maisteri, MBA

Sydänlammi on toiminut Oma Säästöpankin toimitusjohtajana vuodesta 2007 alkaen. Aiemmin hän toimi Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana.



Pasi Turtio

varatoimitusjohtaja, asiakasliike-
toiminnan johtaja, s. 1974
agrologi

Turtio on toiminut asiakasliiketoiminnan johtajana vuoden 2018 alusta. Aiemmin hän toimi Oma Säästöpankissa aluejohtajana ja pankinjohtajana sekä Kuortaneen Säästöpankissa ja Lammin Osuuspankissa pankinjohtajana.



Helena Juutilainen

päälakimies, s. 1958
oikeustieteen kandidaatti,
varatuomari

Juutilainen on toiminut Oma Säästöpankin päälakimiehenä helmikuusta 2017 alkaen. Tehtävä on uusi pankissa. Aiemmin hän on toiminut Kuntien Tiera Oy:n ja Oy Samlink Ab:n lakimiehenä.



Sarianna Liiri

talous- ja hallintojohtaja, s. 1981
kauppätieteiden maisteri

Liiri on toiminut Oma Säästöpankin hallintojohtajana vuodesta 2015. Aikaisemmin hän toimi Oma Säästöpankissa ja Etelä-Karjalan Säästöpankissa asiantuntija- ja esimiestehtävissä.



Kari-Mikael Markkanen

tietohallintojohtaja, s. 1973
eMBA, diplomi-insinööri

Markkanen on toiminut Oma Säästöpankin tietohallintojohtajana vuodesta 2014. Aiemmin hän oli johtotehtävissä Kuntien Tiera Oy:ssä ja Suomen itsenäisyyden juhlarahastossa sekä Oy Samlink Ab:n osastopäällikkönä.



Minna Sillanpää

viestintäjohtaja, s. 1970
Industrie- und Aussenhandelsassistent,
Gross- und Aussenhandelskaufmann,
ulkomaankaupan yo-merkonomi

Sillanpää on toiminut Oma Säästöpankin viestintäjohtajana huhtikuusta 2017 alkaen. Tehtävä on uusi pankissa. Aiemmin hän toimi Etelä-Pohjanmaan Yrittäjien toimitusjohtajana ja muissa vastaavissa johdon tehtävissä.

Laajennetun johtoryhmän jäsenet



Harri Karjalainen

aluejohtaja, s. 1987
ylioppilas

Karjalainen on toiminut Oma Säästöpankin aluejohtajana vuoden 2018 alusta. Aikaisemmin hän on toiminut Oma Säästöpankissa hankejohtajana, konttorinjohtajana ja palvelupäällikkönä.



Jussi Pohto

aluejohtaja, s. 1982
GeMBA

Pohto on toiminut Oma Säästöpankin aluejohtajana vuodesta 2014. Aiemmin hän toimi Lammin Osuuspankissa pankinjohtajana ja varatoimitusjohtajana.



Erkki Rämä

Yritys pankin johtaja, s. 1956
kauppätieteiden maisteri

Rämä on toiminut Oma Säästöpankin aluejohtajana vuodesta 2016. Aiemmin hän toimi Danske Bankissa aluejohtajana ja muissa vastaavissa esimiestehtävissä.



TILINPÄÄTÖS

Hallituksen toimintakertomus

Strategia ja taloudelliset tavoitteet

Oma Säästöpankki Oyj keskittyy liiketoiminnassaan vähittäispankkitoimintaan. Keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat, pienet - ja keskiuuret yritykset sekä maa- ja metsätalouden harjoittajat. Pankin tavoitteena on vahvistaa markkina-asemaansa koko toimialueellaan ja kaikissa edellä mainituissa asiakasryhmissä. Kasvua haetaan kuitenkin liiketoiminnan osa-alueilla, joilla se kulloinkin on mahdollista toteuttaa toiminnan kannattavuuteen ja riskienhallintaan liittyvät tavoitteet täyttäen.

Pankin kilpailustrategian ydin on erottautuminen asiakaskokemuksella ja -palvelulla. Lisäksi erityistä huomioita kiinnitetään kustannustehokkuuteen sekä kokonaisvaltaiseen riskienhallintaan. Oma Säästöpankki on ollut jo vuosia yksi Suomen kannattavimmista ja tehokkaimmista pankeista ja asema on tavoitteena säilyttää myös jatkossa. Liiketoimintavolyymien kehitys perustuu orgaaniseen kasvuun, mutta yritysjärjestelyt ovat mahdollisia myös jatkossa.

Pankin liiketoiminta

Kiinnitysluottopankkitoimintojen käynnistäminen

Oma Säästöpankki sai Finanssivalvonnalta luvan kiinnitysluottopankkitoiminnan käynnistämiseen 14.9.2017. Kiinnitysluottopankki toimii osana Oma Säästöpankin pankkiliiketoimintaa.

Standard & Poor's vahvisti heinäkuussa 2017 Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Pankki perusti 1 500 000 000 euron suuruisen katettujen joukkolainojen ohjelman marraskuussa. Ohjelman puitteissa pankki laski liikkeeseen joulukuussa 250 miljoonan euron suuruisen katetun joukkolainan. S&P Global Ratings myönsi joukkovelkakirjalainalle luottoluokituksen AAA.

Osana kiinnitysluottopankkitoiminnan aloittamista pankki haki pääsyn suoraksi rahapolitiikan vastapuoleksi ja TARGET2-järjestelmän osapuoleksi. Pankin TARGET2-tili Suomen Pankissa avattiin syyskuussa 2017.



Merkittävä yrityskauppa

Oma Säästöpankki Oyj ja S-Pankki Oy sopivat huh-
tikuussa S-Pankin PK-yritys- sekä maa- ja metsäta-
lousliiketoiminnan siirtymisestä Oma Säästöpankki
Oyj:lle. Kaupan täytäntöönpanohetki oli 1.12.2017.
Kaupassa pankille siirtyi noin 140 miljoonan euron
lainakanta sekä 90 miljoonaa euroa talletuksia. Li-
iketoiminnan siirron yhteydessä Oma Säästöpankkiin
siirtyi 15 henkilöä S-Pankista.

Kattavat ratkaisut asiakkaiden tarpeisiin

Oma Säästöpankki harjoittaa vähittäispankkitoimin-
taa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipal-
veluja sekä oman taseensa kautta että välittämien yhteis-
työkumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet
käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Pankki allekirjoitti tammikuussa kaksivuotisen
takauksopimuksen Euroopan investointirahaston
(EIR) kanssa. Sopimus kattaa 50 miljoonan euron
yritysluotot, joita pankki voi myöntää määrätyn
kriteerein kasvuhakuisille PK-yrityksille. Yhteistyö
Pohjoismaiden Investointipankin (NIB) kanssa jatkuu.

Pankin rahoituspalveluja täydensivät lisäksi yhteis-
työkumppaneiden tuotteet kuten lainaturvavakuu-
tukset ja erilaiset täytetakaukset. Pankki toi asiak-
kailleen vuoden aikana uuden lainaturvatuotteen,
Balanssin, yhdessä Sp-Henkivakuutus Oy:n kanssa.
Pankin yhteistyökumppaneita ovat myös AXA ja
Vakuutusosakeyhtiö Garantia.

Oma Säästöpankki toimii itsenäisenä Visa-korttien
liikkeeseenlaskijana. Pankki rahoittaa Visa-korttiluo-
tot omasta taseestaan.

Pankki tarjosi asiakkailleen vuoden aikana säästä-
misen ja sijoittamisen ratkaisuna OmaTuottoTalletusta.
Lisäksi pankki laski liikkeelle marraskuussa debent-
tuurilainan, joka merkittiin koko määrästään ja oli
15 miljoonan euron suuruinen. Pankin sijoittamisen
tuotevalikoimaan kuuluivat myös yhteistyökumppanei-
den, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja Sp-Henkivakuutus Oy:n
sijoittamisen ja säästämisen tuotteet. Arvopaperipal-
veluissa yhteistyökumppanina oli FIM sekä Säästö-
pankkien Keskuspankki Suomi Oyj tilinhoitajayhteis-
önä. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä
rahasto- ja vakuutussäästöjä 278,9 miljoonaa euroa.

Yritysassiakkailleen pankki toi vuoden aikana uusia ratkaisuja ulkomaan kaupan tueksi. Pankki laajensi palveluvalikoimaansa Trade Finance -tuotteisiin. Ratkaisut asiakkaille tuotettiin yhteistyössä Danske Bankin kanssa.

Konttoriverkostossa muutoksia

Pankin konttoriverkosto uudistui merkittävästi vuoden aikana. Osana toiminnan uudelleen organisointia pieniä yksiköitä yhdistettiin lähiseudun yksiköiden kanssa loppuvuoden 2016 ja kesän 2017 aikana.

Pankin strategian mukaisesti läsnäolo kasvukeskuksissa on keskeistä. Pankki avasi toukokuussa täyden palvelun konttorin Lahteen ja marraskuussa uuden palvelupisteen Jyväskylään. Osana liiketoiminnan laajentumista uudet palvelupisteet avattiin joulukuussa myös Espooseen, Turkuun ja Kajaaniin.

Palveluiden kehittäminen

Pankin digitaalisten palvelukanavien kehitys jatkui vahvana. Pankki pilotoi vuoden aikana videoneuvottelua ja ensimmäiset videoneuvottelut asiakkaiden kanssa käytiin keväällä. Pankki toi asiakkailleen uudistetun mobiilisolvelluksen keväällä 2017. Digitaalisten asiointikanavien kehitys on yksi keskeisiä kehityskohteita myös vuoden 2018 aikana. Pankki aikoo tuoda asiakkailleen uudenlaisia palvelumalleja, jotka mahdollistavat entistä sujuvamman pankkiasioinnin.

Oma Säästöpankki allekirjoitti LähiTapiola-ryhmän kanssa yhteistyösopimuksen PK-yritys- sekä maa- ja metsätalousasiakkaista. Sopimuksella tiivistetään yhtiöiden välistä vakuutus- ja rahoituspalveluyhteistyötä alueellisesti. Yhteistyö käynnistyi Jyväskylässä, Lappeenrannassa sekä Seinäjoella vuoden 2017 aikana. LähiTapiolan 20 alueyhtiötä tekevät itsenäiset päätökset osallistumisestaan yhteistyöhön.

Toimintaympäristö

Suomen talous kehittyi suotuisasti vuoden 2017 aikana. Bruttokansantuote kasvoi tammi–syyskuussa yli 3,2 prosenttia verrattuna edelliseen vuoteen. Marraskuussa 2017 työttömyysaste putosi edellisvuoden 8,1 prosentista 7,1 prosenttiin ja työllisten määrä nousi vuoden takaisesta 83 000 henkilöllä.

Korkotason alhaisuudesta ja talouskasvun piristymisestä huolimatta uusien asuntolainojen kysyntä lisääntyi Suomessa maltillisesti verrattuna taantumaa edeltäviin vuosiin. Asuntolainakannan kasvu Suomessa on suhteellisen hidasta myös muuhun euroalueeseen verrattuna. Asuntolainakannan vuosikasvu oli Suomessa marraskuussa 2,3 %. Jossain määrin kotitalouksien velkaantumista lisää muiden kuin asuntoluottojen kysynnän kasvu. Yrityslainakannan vuosikehitys oli marraskuussa 4,7 % (Suomen Pankki).

Tulos

Oma Säästöpankki -konsernin tilikauden tulos ennen veroja oli 30,4 miljoonaa euroa (20,6 miljoonaa euroa vuonna 2016). Tulos ennen veroja kasvoi edellisestä vuodesta 9,8 miljoonaa euroa ja oli 35,8 (28,9) prosenttia liikevaihdosta. Pankin kulu/tuotto-suhde oli 55,5 (58,9) prosenttia.

Konsernin korkokatteeksi muodostui 39,3 miljoonaa euroa (36,5). Korkokate kasvoi 7,6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1,3 miljoonaa euroa (2,4).

Korkotuottojen määrä oli 46,6 miljoonaa euroa (43,9), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2,6 miljoonaa euroa, 6,0 prosenttia. Korkokulut olivat 7,3 miljoonaa euroa (7,4). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 0,1 miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 21,2 miljoonaa euroa (17,7). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 24,8 miljoonaa euroa (21,2) ja palkkiokulujen 3,6 miljoonaa euroa (3,5). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (3,2). Palkkiotuottojen merkittävimmät erät olivat palkkiot antolainauksesta 7,8 (6,6) miljoonaa euroa ja palkkiot kortti- ja maksuliikenteestä 11,2 (8,9) miljoonaa euroa. Näiden liiketoiminta-alueiden voimakas kasvu ja palkkiorakenteiden muutokset olivat suurin tekijä palkkiotuottojen kasvussa.

Sijoitustoiminnan nettotuotot olivat 11,0 miljoonaa euroa (2,3). Summa sisältää noin 10 miljoonaa euroa kertaluontoisia myyntivoittoja osakkeista, jotka myytiin sijoitussalkun ja sijoitusstrategian allokaatiomuutosten johdosta.

Konsernin tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut (1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Liikevaihto	84 921	71 239
Korkokate	39 317	36 547
% liikevaihdosta	46,3 %	51,3 %
Tulos ennen veroja	30 379	20 611
% liikevaihdosta	35,8 %	28,9 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	74 091	60 339
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-41 112	-35 531
Kulu-tuottosuhde	55,5 %	58,9 %
Taseen loppusumma	2 726 567	2 150 768
Oma pääoma	241 484	221 071
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,0 %	0,8 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	10,4 %	7,6 %
Omavaraisuusaste	8,9 %	10,3 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	19,1 %	19,1 %
Ydinpääomasuhde, (CET1) %	17,8 %	18,6 %
Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %	17,8 %	18,6 %
Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista	-2 600	-4 197
Henkilöstön lukumäärä keskimäärin	256	246
Maksuvalmiusvaatimus (LCR)	280,3 %	111,3 %
Osakekohtainen tulos (EPS), EUR	48,01	32,68

Oma Säästöpankki Oyj raportoi vakavaraisuuden pankkitasolla.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 2,7 miljoonaa euroa (3,7). Saadut osingot olivat 1,0 miljoonaa euroa (1,0), määrä säilyi edellisvuoden tasolla. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -0,2 miljoonaa euroa (-1,0). Henkilöstökulut muodostuivat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 13,1 miljoonaa euroa (14,1), mikä oli -6,7 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Vuonna 2016 kuluihin sisältyi tehostamishjelmaan liittyviin sopimuksiin perustuen kirjattu noin 1,4 miljoonan suuruinen kertaerä.

Liiketoiminnan muut kulut olivat 25,5 miljoonaa euroa (19,3). Kulut muodostuivat pääasiassa muista hallintokuluista 18,2 (13,4) miljoonaa euroa, joista suurimpana tietohallintokulut noin 11,0 (8,3). Tietohallintokulujen kasvu johtui monista suurista projekteista. S-Pankin siirto oli mittava ICT-projekti ja kiinnitysluottopankkitoiminnan käynnistäminen edellytti tietojärjestelmien kehittämistä. Myös lisääntyneen sääntelyn mukanaan tuomat hankkeet kuten IFRS 9 ja MiFiD II lisäsivät tietohallintokustannuksia.

Poistoja ja arvonalentumistappioita aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä kirjattiin 2,5 (2,0) miljoonaa euroa.

Lainoista ja muista saamisista kirjattiin arvonalennuksia yhteensä 2,6 (4,2) miljoonaa euroa. Tarkempi erittely on liitetiedossa K25.

Tase

Tase

Konsernin tase kasvoi vuoden 2017 aikana 26,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 2 726,6 miljoonaa euroa (2 150,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 2 137,9 (1 785,4) miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 639,3 (1 482,8) miljoonaa euroa. Konsernin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Luotonanto

Konsernin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 2 137,9 miljoonaa euroa (1 785,4). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 2 078,4 miljoonaa euroa (1 728,6) ja käytetyt tililuotot ja

luottokorttisaamiset 58,9 (55,9) miljoonaa euroa sekä valtion varoista välitetyt lainat 0,5 miljoonaa euroa (0,7). Luotonannon nettolisäys oli 352,5 miljoonaa euroa eli 19,7 prosenttia. Luotonannon kasvusta n. 22,9 miljoonaa euroa johtui siirretyistä luotoista Aktia Hypoteekkipankin taseesta pankin taseeseen ja n. 140 miljoonaa euroa S-Pankin kanssa toteutetusta yrityskaupasta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluivat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset. Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 13,6 miljoonaa euroa (13,6) muodostuivat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 188,6 miljoonaa euroa (116,8) koostuivat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Konsernin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältävät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa K9. Konsernin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 73,8 miljoonaa euroa (61,9). Määrä oli 11,9 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 150,6 miljoonaa euroa (148,5), mikä on 1,4 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 33,4 miljoonaa euroa (97,5). Osakkeiden ja osuuksien määrän väheneminen johtui sijoitussalkun ja sijoitusstrategian allokaatiomuutoksista. Konsernilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa. Konsernin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 23,2 miljoonaa euroa (24,3). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 15,0 miljoonaa euroa (15,0) ja sijoituskiinteistöjen arvo 8,2 miljoonaa euroa (9,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa K3.

Johdannaissopimukset

Konserni käyttää johdannaissopimuksia korkoris-kiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaa-va-puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 1,7 miljoonaa euroa (2,6), jotka olivat kaikki käypää arvoa suojaavia johdannaisia. Käyvän arvon suojauksella suojattiin talletussalkkua koronvaihto-sopimuksilla sekä osakejohdannaisilla. Johdannaissopimukset eritellään liitetiedossa K6. Vakavarai-suuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Talletukset

Konsernin varinhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 639,3 miljoonaa euroa (1 482,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 156,5 miljoonaa euroa eli 10,6 prosenttia sisältäen S-Pankin liiketoimintakaupassa siirtyneitä talletuksia 90 miljoonaa euroa.

Muut velat

Muut velat muodostuivat pääasiassa veloista luot-tolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista. Liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja olivat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä de-bentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla. Velat luottolaitoksille olivat 36,0 mil-joonaa euroa (34,2). Erä sisältää lainan Pohjoismai-den Investointipankilta (NIB) sekä muiden luottolai-tosten pankkiin tekemiä talletuksia. Vuoden aikana pankki laski liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja 375,0 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 737,0 (353,0). Summa sisältää sijoitusto-distuksia 153,9 (93,3) miljoonaa euroa. Liikkeeseen lasketut velkakirjat on eritelty liitetiedossa K13. Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Konsernin oma pääoma vuoden lopussa oli 241,5 miljoonaa euroa (221,1), josta määräysvallattomien omistajien osuus on 0,8 miljoonaa euroa (0,9). Kauden aikana emoyhtiön omistajien osuus omasta pääomasta kasvoi 20,5 miljoonaa euroa (18,0).

Oma Säästöpankin henkilöstöannissa vuonna 2017 merkittiin uusia osakkeita 2,6 miljoonan euron arvos-ta. Summa kirjattiin antiehtojen mukaisesti sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Talletussuoja

Oma Säästöpankkiin talletettujen varojen talletus-suojasta vastaa Rahoitusvakuusvirasto. Talletussuoja turvaa asiakkaan varoja, jos pankki ajautuu pysyviin maksuvaikeuksiin.

Talletus on tallettajan nimellä pankin järjestelmiin avattu pankkitili tai määräaikaistili. Talletussuoja-rahaston varoista korvataan tilivarat, korot ja tilille vielä kirjautumattomat maksujen välityksessä olevat tallettajan saamiset enintään 100 000 euroon asti.

Jos talletusvarat on tarkoitus käyttää uuden oman asunnon ostoon, talletussuoja kattaa oman asunnon kaupasta saadut varat täysimääräisesti kuuden kuu-kauden ajan. Tallettajan tulee osoittaa luotettavasti, että saaminen perustuu varoihin, jotka tallettaja on saanut omassa käytössä olleen asuntonsa myynnistä ja että varat käytetään uuden, tallettajan omaan käyttöön tulevan asunnon hankkimiseen.

Sijoittajien korvausrahasto

Sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin kuuluvat asiakkaan pankissa, sijoituspalveluyrityksessä ja omaisuudenhoitopalveluja tarjoavassa rahastoyh-tiössä pitämät rahavarat ja rahoitusvälineet. Rahasto korvaa ei-ammattimaiselle sijoittajalle enintään 20 000 euroa, jos palvelujentarjoaja ei pysty suoriu-tumaan velvoitteistaan.

Korvaus ei koske arvopaperien kurssimuutoksien aiheuttamia tappioita tai palveluntarjoajan antamista huonoista neuvoista aiheutuneita menetyksiä. Tällai-sista menetyksistä asiakas vastaa itse.

Konsernin vakavaraisuuden ja riskien hallinta

Vakavaraisuuden hallinta

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

Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn Pilari I:n pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitukseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissaan pankki arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari I:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittausta- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät 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.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luoto-

nannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttaposiitiolle.

Oma Säästöpankki Oyj julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Vuoden 2017 lopussa Oma Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmalta osin ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 250,3 miljoonaa euroa (219,8 miljoonaa euroa), josta ydinpääoman osuus oli 232,5 miljoonaa euroa (215,0 miljoonaa euroa). Ydinpääoma kasvoi tilikauden voiton johdosta. Toissijaisia pääomia (T2) oli 20,0 miljoonaa euroa (4,8 miljoonaa euroa), joka muodostui debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 1 309,7 miljoonaa euroa (1 153,1 miljoonaa euroa) eli 13,6 % suuremmat kuin vuoden 2016 lopussa. Merkittävin tekijä riskipainotettujen erien nousuun oli luottokannan kasvu.

Pankin vakavaraisuussuhde oli 19,11 % (19,06 %) ja ydinvakavaraisuussuhde oli 17,75 % (18,64 %). Vuodesta 2015 lähtien pankkien vakavaraisuusvaade on Suomessa ollut 10,5 prosenttia riskipainotetuista eristä laskettuna. Muuttuva lisäpääomavaatimus vaihtelee 0–2,5 prosenttiyksikön välillä. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaateen käyttöönotosta ja suuruudesta tekee neljännesvuosittain makrovakausanalyyysinsä perusteella Finanssivalvonnan johtokunta. Vuoden 2017 aikana Finanssivalvonta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta suomalaisille luottolaitoksille.

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.

Oma Säästöpankki raportoi vakavaraisuutensa pankkitasolla. Vakavaraisuusraportoinnissa tytär- ja osakkuusyritysten konsolidoinnin raja ei ylitä Oma Säästöpankin yritysten kohdalla. Tytär- tai osakkuusyritys on konsolidoitava osaksi vakavaraisuusraportointia, kun yhtiön taseen loppusumma on yli 10 miljoonaa euroa tai taseen loppusumma ylittää 10 prosenttia emopankin omasta pääomasta.

Oma Säästöpankin vakavaraisuuslaskennan pääerät

Omat varat (1 000 euroa)	2017	2016
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	242 873	221 401
Vähennykset ydinpääomasta	-10 383	-6 400
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	232 490	215 001
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	232 490	215 001
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	17 766	4 765
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	17 766	4 765
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	250 255	219 766
Riskipainotetut erät yhteensä	1 309 739	1 153 138
josta luottoriskin osuus	1 193 120	1 039 867
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	7 104	3 756
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-	19 883
josta operatiivisen riskin osuus	109 516	89 632
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,75 %	18,64 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,75 %	18,64 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,11 %	19,06 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Oma Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,4 % (9,9 %). Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu voimassa olevan sääntelyn mukaisesti ja

kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin. Oma Säästöpankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

Vähimmäisomavaraisuusaste	2017	2016
Ensisijainen pääoma	232 490	215 001
Vastuiden kokonaismäärä	2 776 384	2 183 637
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,4 %	9,9 %

Finanssivalvonnan valvonta

Oma Säästöpankkia valvoo Suomen Finanssivalvonta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Oma Säästöpankille luottolaitoslain mukaista harkinnanvaraista lisäpääomavaatimusta.

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä implementoitiin Suomessa 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1195/2014), joka vahvisti Oma Säästöpankille kriisinratkaisusuunnitelman joulukuussa 2017. Pankille ei ole kriisinratkaisusuunnitelmassa asetettu vaatimusta omien varojen ja vähennyskelpoisten velkojen määrästä (MREL-vaade).

Riskienhallinta

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 luottoriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskin, rahoitusriski, kiinteistöriski sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa pankin maineelle. 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 taloudelli-

seen kantokykyensä nähden liian suuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä, eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille.

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankkiin on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan toteutuminen.

Riippumattomat toiminnot:

- Riippumaton riskienvalvonta
- Säännösten noudattamisen varmistaminen (Compliance-toiminto)
- Sisäinen tarkastus

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Riskienvalvonnan ja säännösten noudattamisen riippumattoman valvonnan suorittavat riskienhallinnan arviointitoiminto, pankin compliance-toiminto sekä luottoriskin arviointitoiminto. Riskienhallinnan arviointitoiminto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Myös kaikki uudet

ja olennaiset, aikaisemmin tunnistamattomat riskit, tulevat pankin liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Luottoriskin arviointitoiminto edistää ennakkoivaa ja järjestelmällistä luottoriskin hallintaa. 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. Riskienhallinnan arviointitoiminto ja compliance-toiminto toimivat suoraan toimitusjohtajan alaisina. Sisäinen tarkastus varmistaa riippumattomalla toiminnallaan, että pankin hallituksella ja toimivalla johdolla on käytettävissään oikeellinen ja kattava kuva pankin kannattavuudesta, tehokkuudesta, sisäisen valvonnan tilasta ja erityyppisistä toimintaan liittyvistä riskeistä. Sisäinen tarkastus esittää raporttinsa pankin hallitukselle.

Luottoluokitukset

Standard & Poor's vahvisti 2017 heinäkuussa Oma Säästöpankin pitkäaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen BBB+ sekä lyhytaikaiselle varainhankinnalle luottoluokituksen A-2.

Pilari II julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki Oyj julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvostonasetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan II osastossa luetellut tiedot vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä. Pankin toiminnan laajuus ei edellytä tietojen julkaisemista tätä useammin. Pankin riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen tietojen asianmukaisuuden tietojen julkaisemisen yhteydessä. Pankin hallitus arvioi tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä riippumattomien toimintojen esityksensä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosapuolille kattavan käsityksen pankin riskiprofiilista.

Hallinto ja henkilöstö

Oma Säästöpankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidettiin 22.4.2017. Yhtiökokouksessa vahvistettiin vuoden 2016 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista päätettiin käyttää voitonjakoon 1 575 981,60 euroa ja loppuosa jätettiin yhtiön vapaaseen omaan pääomaan.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallitus kokoontui vuoden aikana 11 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja	Jarmo Partanen
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Jäsen	Aila Hemminki
	23.4.2017 alkaen
Jäsen	Aki Jaskari
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Heli Korpinen
Jäsen	Jarmo Salmi
Jäsen	Ari Yli-Kaatiala
	22.4.2017 saakka

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KHT Juha-Pekka Mylén ja varalla KPMG Oy Ab.

Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

Pankin palveluksessa oli vuoden 2017 aikana keskimäärin 250 henkilöä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin ylintä päätösvaltaa käyttää yhtiökokous. Varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet.

Hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä ja strategisista asioista. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, ohjaa ja valvoo yhtiön toimintaa ja nimittää toimitusjohtajan. Hallitus hyväksyy yhtiön tavoitteet ja riskienhallinnan periaatteet, varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan sekä vastaa yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonnasta. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallitus on päättänyt nimetä vuonna 2018 nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan, joka vastaa hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevien esitysten valmistelusta.

Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan 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

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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.

Oma Säästöpankissa keskeinen henkilöstön palkitsemisen muodoista on henkilöstörahasto. Pankin hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon jaettavissa olevan voittopalkkioerän sekä sen jakamisen perusteena olevat tavoitteet. Henkilöstörahaston säännöt määrittävät sen, miten henkilöstörahasto jakaa voittopalkkion edelleen jäsenilleen.

Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa henkilöstökulut K22.

Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki Oyj:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Vastuullinen toiminta näkyy pankin toiminnassa suhteessa asiakkaisiin, henkilöstöön, yhteistyökumppaneihin, viranomaisiin, pankin toimialueeseen ja muihin sidosryhmiin. Paikallispankkina Oma Säästöpankki Oyj:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Oma Säästöpankki Oyj huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2017 yhteisöjen tuloveroa 3,9 (2,1) miljoonaa euroa. Oma Säästöpankin omistavat paikalliset säästöpankkisäätiöt ja osuuskunnat. Omistajat ovat merkittäviä toimijoita omalla alueellaan ja jakavat vuosittain avustuksia säästöpankkiaatetta edistäviin ja omaa toimialuetta hyödyntäviin yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2018

Suomen kansantalous kasvaa ennusteiden mukaan vahvasti myös vuonna 2018, mikä näkyy yritysten kannattavuuden kohentumisena ja työttömyyden alenemisena. Kotitalouksien ostovoima kasvaa ja kuluttajien luottamus pysyy korkealla. Pankin viime vuosina toteuttamat rakennejärjestelyt, kustannustehokkuuden lisääminen sekä organisaatiomuutoksen aikaansaamat hyödyt vahvistavat pankin kilpailukykyä ja elinvoimaisuutta merkittävästi tilikaudella 2018. Edellisen vuoden aikana toteutettu liiketoimintakauppa tuo uusia mahdollisuuksia liiketoiminnan kehittämiseen ja vahvistaa pankin korkokatetta, vaikka yleinen korkotasoa edelleen pysyy alhaalla. Vuoden 2017 aikana pankin tuloksessa korostuivat sijoitustoiminnan kertaerät, joiden vaikutus oli noin 10 miljoonaa euroa. Edellämainituista kertaluonteisista eristä puhdistetun jatkuvan liiketoiminnan tuloksen arvioidaan edelleen vahvistuvan tilikauden 2018 aikana.

Ehdotukset vuoden 2018 yhtiökokoukselle

Hallitus ehdottaa, että vuodelta 2017 vahvistettavan tilinpäätöksen perusteella voitonjakokelpoisista varoista maksetaan osinkoa 4,21 euroa jokaiselle vuodelta 2017 osinkoon oikeuttavalle osakkeelle.

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

Tilinpäätöksen numeraalisen osion sisällysluettelo

KONSERNITILINPÄÄTÖS

- 47 Konsernin tuloslaskelma
- 48 Konsernin laaja tuloslaskelma
- 49 Konsernin tase
- 52 Konsernin oman pääoman muutoslaskelma
- 53 Konsernin rahavirtalaskelma

Konsernin liitetiedot

- 55 K1 Riskienhallinta
- 63 K2 Konsernitilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Konsernitaseen liitetiedot

- 72 K3 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu
- 74 K4 Käteiset varat
- 75 K5 Lainat ja saamiset
- 76 K6 Johdannaiset
- 77 K7 Sijoitusomaisuus
- 81 K8 Aineettomat hyödykkeet
- 83 K9 Aineelliset hyödykkeet
- 85 K10 Muut varat
- 86 K11 Verosaamiset ja -velat
- 89 K12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille ja velat luottolaitoksille
- 90 K13 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 91 K14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 92 K15 Varaukset ja muut velat
- 93 K16 Oma pääoma

Konsernin tuloslaskelman liitetiedot

- 95 K17 Korkokate
- 96 K18 Palkkiotuotot ja -kulut
- 97 K19 Kaupankäynnin nettotuotot
- 98 K20 Sijoitustoiminnan nettotuotot
- 99 K21 Liiketoiminnan muut tuotot
- 100 K22 Henkilöstökulut
- 101 K23 Liiketoiminnan muut kulut
- 102 K24 Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 103 K25 Arvonalentumistappiot lainoista ja muista varoista
- 104 K26 Tuloverot

Muut liitetiedot

- 105** K27 Annetut ja saadut vakuudet
- 106** K28 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 107** K29 Eläkevelka
- 109** K30 Muut vuokravastuut
- 110** K31 Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus
- 112** K32 Käyvät arvot arvostusmenetelmän mukaisesti
- 117** K33 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhteisöt
- 118** K34 Lähipiiritiedot
- 119** K35 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat
- 120** K36 Liiketoimintojen yhdistäminen
- 122** K37 Kuvaus IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin käyttöönottamisesta ja vaikutuksista

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ TILINPÄÄTÖS

- 128** Oma Säästöpankki Oyj – Tuloslaskelma
- 129** Oma Säästöpankki Oyj – Tase
- 132** Oma Säästöpankki Oyj – Rahoituslaskelma

Emoyhtiön liitetiedot

- 134** E1 Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Taseen liitetiedot

- 138** E2 Saamiset luottolaitoksilta
- 139** E3 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 140** E4 Saamistodistukset
- 141** E5 Osakkeet ja osuudet
- 142** E6 Johdannaissopimukset
- 143** E7 Aineettomat hyödykkeet
- 144** E8 Aineelliset hyödykkeet
- 145** E9 Aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 146** E10 Muut varat
- 147** E11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 148** E12 Velat luottolaitoksille
- 149** E13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
- 150** E14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 151** E15 Muut velat
- 152** E16 Varaukset
- 153** E17 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 154** E18 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 155** E19 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

- 156 E20 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma
- 158 E21 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin
- 159 E22 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot
- 162 E23 Oman pääoman muutokset tilikauden aikana
- 163 E24 Osakkeet ja osinko-oikeus

Tuloslaskelman liitetiedot

- 164 E25 Korkotuotot ja korkokulut
- 165 E26 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
- 166 E27 Palkkiotuotot ja palkkiokulut
- 167 E28 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 168 E29 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 169 E30 Suojauslaskennan nettotulos
- 170 E31 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 171 E32 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut
- 172 E33 Henkilöstökulut
- 173 E34 Muut hallintokulut
- 174 E35 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 175 E36 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista
- 176 E37 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

Muut liitetiedot

- 177 E38 Eläkevastuut
- 178 E39 Vuokravastuut
- 179 E40 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 180 E41 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt
- 181 E42 Henkilöstön lukumäärä keskimäärin
- 182 E43 Lähipiiritiedot
- 183 E44 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta
- 184 E45 Tilintarkastajan palkkiot
- 185 E46 Pitkäaikaissäästäminen

Vakavaraisuutta koskevat liitetiedot (Pilari III)

- 186 E47 Omat varat erittäin
- 196 E48 Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet
- 196 E49 Omien varojen vähimmäismäärä
- 197 E50 Kokonaisvastuut riskipainoittain
- 198 E51 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin
- 199 E52 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin
- 201 E53 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain
- 203 E54 Merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakaantuminen
- 205 E55 Kokonaisvastuuarvot vastuuryhmittäin suojaavien vakuuksien mukaan jaettuna
- 207 E56 Varojen sidonnaisuuden aste
- 208 E57 Operatiivisen riskin laskelma
- 209 E58 Vähimmäisomavaraisuusaste
- 211 E59 Maksuvalmiusvaatimusta koskevat määrälliset tiedot

Konsernitilinpäätös

KONSERNIN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	2017	2016	Liite
Korkotuotot	46 579	43 938	
Korkokulut	-7 262	-7 391	
Korkokate	39 317	36 547	K17
Palkkiotuotot	24 814	21 218	
Palkkiokulut	-3 569	-3 509	
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	21 245	17 709	K18
Kaupankäynnin nettotuotot	-211	134	K19
Sijoitustoiminnan nettotuotot	10 991	2 267	K20
Liiketoiminnan muut tuotot	2 748	3 682	K21
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	74 091	60 339	
Henkilöstökulut	-13 137	-14 085	K22
Liiketoiminnan muut kulut	-25 470	-19 381	K23
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä	-2 504	-2 065	K24
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-41 112	-35 531	
Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista, netto	-2 600	-4 197	K25
Tulos ennen veroja	30 379	20 611	
Tuloverot	-6 292	-4 567	K26
Tilikauden tulos	24 087	16 044	
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	24 208	16 044	
Määräysvallattomien omistajien osuus	-120	-	
Yhteensä	24 087	16 044	

KONSERNIN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	2017	2016
Tilikauden tulos	24 087	16 044
Muut laajan tuloksen erät tulos ennen veroja	-4 808	3 911
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	-149	-456
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	-149	-321
Osuus osakkuusyritysten laajan tuloksen eristä	-	-135
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-4 659	4 368
Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos	-4 655	4 425
Rahavirtasuojauksen arvostuksenmuutokset	-4	-58
Tuloverot	962	-809
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	30	64
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittelyistä johtuvat voitot ja tappiot	30	64
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	932	-874
Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos	931	-885
Rahavirtasuojauksen arvostuksenmuutokset	1	12
Tilikauden muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	-3 846	3 102
Tilikauden laaja tulos	20 241	19 146
Emoyhtiön omistajien osuus	20 361	19 288
Määräysvallattomien omistajien osuus	-120	-142
Yhteensä	20 241	19 146

KONSERNIN TASE

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016	Liite
Varat			
Käteiset varat	265 265	7 728	K4
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	332	576	
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 847	61 958	K5
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 137 868	1 785 417	K5
Johdannaiset	1 676	2 630	K6
Sijoitusomaisuus	194 253	257 369	K7
Aineettomat hyödykkeet	6 515	4 315	K8
Aineelliset hyödykkeet	17 348	17 396	K9
Muut varat	28 337	12 144	K10
Laskennallinen verosaaminen	1 240	1 347	K11
Tuloverosaaminen	-112	-112	K11
Varat yhteensä	2 726 567	2 150 768	

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016	Liite
Velat			
Velat luottolaitoksille	35 993	34 257	K12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 639 304	1 482 828	K12
Johdannaiset	2 222	-	K6
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	736 961	353 050	K13
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	28 000	17 600	K14
Varaukset ja muut velat	22 042	24 623	K15
Laskennallinen verovelka	19 119	17 339	K11
Tuloverovelat	1 441	-	K11
Velat yhteensä	2 485 083	1 929 697	

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016	Liite
Oma pääoma			K16
Osakepääoma	24 000	24 000	
Rahastot	110 268	111 417	
Kertyneet voittovarot	106 439	84 741	
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	240 706	220 158	
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	240 706	220 158	
Määräysvallattomien omistajien osuus	778	913	
Oma pääoma yhteensä	241 484	221 071	
Velat ja oma pääoma yhteensä	2 726 567	2 150 768	

Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset**(1 000 euroa)****31.12.2017****31.12.2016****Liite K28****Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

Takaukset ja pantit

14 972

13 059

Muut kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

471

624

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset**15 443****13 683**

Käyttämättömät luotojärjestelyt

188 634

116 822

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**188 634****116 822****Konsernin taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä****204 077****130 505**

KONSERNIN OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

Oman pääoman muutos (1 000 euroa)	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instrumenttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voitto- varat	Emoyhtiön omistajien osuus yhteensä	Määräysval- lattomien omistajien osuus	Oma pääoma yhteensä
1.1.2017	24 000	103 510	7 905	3	-	111 418	84 740	220 158	913	221 071
Laaja tulos	-	-	-	-	-	-	24 208	24 208	-120	24 088
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-3 727	-119	-3 846	-	-3 846
Muut laajan tuloksen erät	-	-	-3 724	-3	-	-3 724	24 089	20 362	-120	20 242
Laaja tulos yhteensä	-	-	-3 724	-	-	-3 724	24 089	20 362	-120	20 242
Liiketoimet omistajien kanssa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden myynti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-1 576	-1 576	-	-1 576
Osakepääoman lisäys	-	2 577	-	-	-	2 577	-	2 577	-	2 577
Rahavirran suojaukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	-	-	-	-815	-815	-	-815
Tytäryhtiön hankinta, josta määräys- vallattomien omistajien osuus	-	-	-	-	-	-	-	-	-15	-15
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	2 577	-	-	-	2 577	-2 391	186	-15	171
Oma pääoma yhteensä 31.12.2017	24 000	106 087	4 181	-	-	110 268	106 438	240 706	778	241 484
1.1.2016	24 000	103 510	4 365	49	557	108 481	69 645	202 126	-	202 126
Laaja tulos	-	-	-	-	-	-	16 044	16 044	-	16 044
Tilikauden tulos	-	-	-	-	-	-	-393	3 101	-	3 101
Muut laajan tuloksen erät	-	-	3 540	-46	-	3 494	-	-	-	-
Laaja tulos yhteensä	-	-	3 540	-46	-	3 494	15 651	19 145	-	19 145
Liiketoimet omistajien kanssa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden hankinta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omien osakkeiden myynti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Osingonjako	-	-	-	-	-	-	-1 478	-1 478	-	-1 478
Osakepääoman lisäys	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rahavirran suojaukset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muut muutokset	-	-	-	-	-557	-557	922	365	-	365
Tytäryhtiön hankinta, josta määräys- vallattomien omistajien osuus	-	-	-	-	-	-	913	-	913	913
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	-	-	-	-	-557	-557	357	-1 113	913	-200
Oma pääoma yhteensä 31.12.2016	24 000	103 510	7 905	3	-	111 418	84 740	220 158	913	221 071

KONSERNIN RAHAVIRTUALASKELMA

Konsernin rahavirtalaskelma (1 000 euroa)	2017	2016
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	24 087	16 044
Käyvän arvon muutokset	69	880
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	317	472
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	2 504	2 065
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	-57	754
Arvonalentumistappiot	2 596	3 610
Tuloverot	6 292	4 567
Arvonalentumistappioiden oikaisut	4	559
Muut oikaisut	-787	-124
Oikaisut tilikauden tulokseen	10 938	12 783
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	35 025	28 827
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-2 882	-47 695
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-1 176	3 288
Lainat ja saamiset asiakkailta	-349 626	-252 653
Johdannaiset ja suojauslaskenta	-48	162
Sijoitusomaisuus	60 508	2 255
Muut varat	-16 208	-2 667
Yhteensä	-309 432	-297 310
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	1 736	-7 964
Velat asiakkaille	154 509	11 904
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	383 911	191 547
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	15 200	-
Varaukset ja muut velat	-2 227	4 532
Yhteensä	553 129	200 019
Maksetut tuloverot	-2 470	-2 848
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	276 252	-71 312

Konsernin rahavirtalaskelma (1 000 euroa)**2017****2016****Investointien rahavirta**

Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 329	-4 651
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	1 187	3 855
Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset	-	-
Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset	-	-
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarojen vähennykset (+)	-	-
Muiden sijoitusten lisäykset	-76	5 985
Muiden sijoitusten vähennykset	-	-
Investoinnit aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin	12	-
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit	-	-
Investointien rahavirta yhteensä	-4 206	5 189

Rahoitustoiminnan rahavirta

Velat, joilla huonompi etuoikeus, vähennykset	-4 800	-6 888
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	2 577	-105
Maksetut osingot	-1 576	-1 478
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-3 799	-8 471

Rahavarojen nettomuutos**268 247** | **-74 594****Rahavarat raportointikauden alussa****55 409** | **129 902****Rahavarat raportointikauden lopussa****323 658** | **55 409****Rahavarat muut järjestelyt**- | **-99****Rahavarat muodostuvat seuraavista eristä:**

Käteiset varat	265 265	7 728
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	58 393	47 681
Yhteensä	323 658	55 409

Saadut korot

39 645 | 43 118

Maksetut korot

-5 941 | -8 045

Saadut osingot

966 | 960

Konsernin liitetiedot

K1 RISKIENHALLINNAN LIITETIEDOT

Oma Säästöpankki keskittyy vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Pankin tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät yhteistyökumppaneina toimivien tuote-yhtiöiden tuottamat tuotteet ja palvelut. Merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Sp-Henkivakuutus, Sp-Rahastoyhtiö, Nets, Automatia sekä AXA (Financial Assurance Company Limited). Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaprosessia sääntelevät luottolaitoslaki, suoraan sovellettava EU-lainsäädäntö sekä Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa, että toimintaedellytykset eivät vaarannu pitkällä tähtäyksellä. Pankin strategiassa määritellään riskinkantokyvyn riskinottohalukkuuden tavoitteet ja tehdään muut riskienhallinnalliset linjaukset suhteessa liiketoimintatavoitteisiin.

Olenneisimmat riskit ovat luottoriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskin, rahoitusriski, kiinteistöriski sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Kappaleessa esitetyt luvut ovat emoyhtiön lukuja.

VAKAVARAISSUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä riittävät kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi Oma Säästöpankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän,

joka riittää kattamaan myös Pilari I ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia Oma Säästöpankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Pankki käyttää stressitestejä arvioidakseen, miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelekykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankki on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

OMAT VARAT JA VAKAVARAISSUUSTUNNUSLUVUT

Vuoden 2017 lopussa Oma Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1).

Omat varat yhteensä olivat 250,3 miljoonaa euroa (2016 219,8 miljoonaa euroa), josta ydinpääoman osuus oli 232,5 miljoonaa euroa (215,0 miljoonaa euroa).

Ydinpääoman kasvu johtui katsauskauden voitosta. Toissijaisia pääomia (T2) oli 20,0 miljoonaa euroa (4,8 miljoonaa euroa), joka koostui katsauskaudella debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 1 309,7 miljoonaa euroa (1 153,1 miljoonaa euroa) josta merkittävin muutos riskipainotettujen erien nousussa oli luottokannan kasvu. Pankin vakavaraisuussuhde oli 19,11 % (19,06 %) ja ydinvakavaraisuussuhde oli 17,75 % (18,64 %).

LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain

ja luottokelpoisuusluokittain. Pankki on lisäksi käynnistänyt kiinnitysluottopankkitoiminnan loppuvuodesta 2017, ja tämän johdosta pankki seuraa vakuuskelpoisten luottojen määrän kehitystä varmistaakseen jälleenrahoituksen katettujen joukkolainojen avulla. Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, pienyritykset, maataloudenharjoittajat sekä asunto-osakeyhtiöt. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin luottokanta oli vuoden 2017 lopussa 2 117 miljoonaa euroa (1 768 miljoonaa euroa) ja kasvoi 349 miljoonalla eurolla (19,8 %) vuoden 2016 lopun tilanteesta. Kasvusta lähes puolet koostui S-Pankista liiketoimintakaupalla hankittua luottokannasta, jossa maataloudenharjoittajien osuus oli merkittävä. Henkilöasiakkaiden osuus luottokannasta on alentunut vuoden 2017 aikana. Taseessa olevista luotoista henkilöasiakkaiden osuus on 60 % (67 %), yritysasiakkaiden osuus on 21 % (19 %), asunto-osakeyhtiöiden osuus 8 % (7 %) ja maatalousyrittäjien ja muiden osuus on 11 % (7 %). Valtaosa, 63 % (70 %) pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan. Luotonannossa riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalikko sisältää

LUOTTOKANTA ASIAKASRYHMITTÄIN

Luottosaldo (1 000 euroa)	2017	2016	Muutos
Yksityisasiakas	1 273 391	1 178 873	8,0 %
Yritys	443 718	330 054	34,4 %
Asuntoyhteisö	163 657	128 899	27,0 %
Maatalousasiakas	221 078	121 030	82,7 %
Muut	15 200	8 903	70,7 %
Yhteensä	2 117 044	1 767 759	19,8 %

suuria määriä luottoja ja muita vastuita:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista tai niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta sekä järjestämättömien saamisten kokonaismäärä kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoitain ja luottokelpoisuusluokittain. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen

selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla. Ongelmasaamisia ja viivästyneitä maksuja seurataan säännöllisesti. Pankin järjestämättömät saamiset sisältäen niihin liittyvät arvonalennukset pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat noin 1,0 % (1,1 %) luottokannasta. Erääntyneet saamiset (30–90 päivää) olivat vuoden lopussa 14,8 miljoonaa euroa (16,7 miljoonaa euroa). Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaa tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankilla oli lainanhoitojoustollisia saamisia yhteensä 86,7 miljoonaa euroa (116,7 miljoonaa euroa).

LUOTTOKANNAN TOIMIALAJAKAUMA (P.L. HENKILÖASIAKKAAT)

Toimiala	2017	2016
Kiinteistöala	33,6 %	34,0 %
Maatalous, metsätalous, kalatalous	26,2 %	20,6 %
Kauppa	6,7 %	8,3 %
Rakentaminen	6,1 %	10,3 %
Teollisuus	5,1 %	4,6 %
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	3,7 %	1,7 %
Majoitus- ja ravitsemistoiminta	3,3 %	3,9 %
Kuljetus ja varastointi	3,1 %	4,1 %
Ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta	2,8 %	2,0 %
Taiteet, viihde ja virkistys	2,4 %	3,2 %
Muut toimialat yhteensä	6,8 %	7,4 %
Yhteensä	100,0 %	100,0 %

ERÄÄNTYNEET JA JÄRJESTÄMÄTTÖMÄT SAAMISET

Erääntyneet ja järjestämättömät saamiset (1 000 euroa)	2017	Osuus %	2016	Osuus %
Erääntyneet saamiset 30–90 päivää	14 838	0,7 %	16 729	0,9 %
Saamiset, jotka todennäköisesti jäävät maksamatta	2 898	0,1 %	372	0,0 %
Järjestämättömät saamiset 90–180 päivää	3 920	0,2 %	5 180	0,3 %
Järjestämättömät saamiset 181–1 vuosi	3 552	0,2 %	4 605	0,3 %
Järjestämättömät saamiset > 1 vuosi	9 969	0,5 %	8 529	0,5 %
Lainanhoitajastot	86 682	4,1 %	116 658	6,6 %

Pankki pyrkii estämään henkilöasiakkaiden yli-velkaantuneisuutta laskemalla asiakkaalle luottokelpoisuusluokan aina uutta luottoa myöntäessään. Luottokelpoisuusluokan muodostumiseen vaikuttavat maksuhäiriötiedot, pankkia kohtaan todettu sisäinen maksukäyttäytyminen 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.

YKSITYISASIAKKaidEN LUOTTOKELPOISUUSLUOKAT

Luottoluokat (1 000 euroa)	2017	Osuus %	2016	Osuus %
AAA-A	788 991	62,0 %	755 185	64,1 %
B	341 166	26,8 %	293 088	24,9 %
C	98 085	7,7 %	90 154	7,6 %
D	45 149	3,5 %	40 445	3,4 %
Yksityisasiakkaat	1 273 391	100,0 %	1 178 873	100,0 %

Yritysiasiakkaille myönnettävissä luotoissa asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus sekä tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään rahoituksen kohteena olevan hankkeen vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan sekä saamiskohtaisesti että saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumiset lainoista tai muista saamisista kirjataan, jos ilmenee objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiviisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukykyyn ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Vakuus arvostetaan siihen määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Saamisryhmäkohtaista arvonalentumista arvioitaessa lainat ja muut saamiset luokitellaan ryhmiin. Tämän jälkeen arvonalentumistappioiden tarvetta arvioidaan ryhmäkohtaisesti. Lainat ja

saatavat, joiden perintä on todettu mahdottomaksi, kirjataan luottotappioiksi. Vuoden 2018 alusta pankki siirtyy IFRS 9 -standardin mukaiseen odotetun luottotappion laskentaan (ECL).

Kauden aikana lainoihin ja saamisiin yhteenlasketut arvonalentumiset vähenivät 2,6 miljoonaan euroon (4,2 miljoonaa euroa). Näistä saamiskohtaisia arvonalennuksia oli yhteensä 1,4 miljoonaa euroa (2,9 miljoonaa euroa) ja saamisryhmäkohtaisia arvonalennuksia oli yhteensä 1,2 miljoonaa euroa (1,3 miljoonaa euroa). Arvonalentumiset luotoista ja muista saamisista olivat 0,12 % (0,24 %) luottokannasta. Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot ja arvoltaan alentuneiden rahoitusvarojen kirjanpitoarvojen muutokset on esitetty liitetiedossa K5.

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 notee-

YRITYSTEN JA ASUNTO-OSAKEYHTIÖIDEN LUOTTOKELPOISUUSLUOKAT

Luottoluokka (1 000 euroa)	2017	Osuus %	2016	Osuus %
AAA	42 845	7,1 %	19 333	4,2 %
AA+	181 320	29,9 %	120 628	26,3 %
AA	67 298	11,1 %	41 803	9,1 %
A+	101 644	16,7 %	102 426	22,3 %
A	134 947	22,2 %	118 480	25,8 %
B	36 990	6,1 %	29 599	6,4 %
C	36 962	6,1 %	21 846	4,8 %
D tai luokittelematon	5 369	0,9 %	4 837	1,1 %
Yritykset ja asunto-osakeyhtiöt	607 376	100,0 %	458 953	100,0 %

rattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto–riski-suhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle. Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin laajaan tulokseen sisältyi myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksia yhteensä -4,7 (4,4) miljoonaa euroa.

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. Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

KORKORISKI

Oma Säästöpankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy rahoitustaseesta, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkusta. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistustai erääntymisajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiä pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissovimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa Johdannaissovimukset. 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

(1 000 euroa)	31.12.2017		31.12.2016	
	Käypä arvo	Osuus %	Käypä arvo	Osuus %
Osakkeet	24 740	12,4 %	29 025	11,1 %
Joukkovelkakirjat	153 714	77,2 %	152 161	58,0 %
Korkorahastot	7 049	3,5 %	34 108	13,0 %
Yhdistelmärahastot	-	0,00 %	130	0,0 %
Osakerahastot	4 351	2,2 %	34 692	13,2 %
Hedgerahastot	-	0,0 %	2 263	0,9 %
Kiinteistöt	9 140	4,6 %	10 081	3,8 %
	198 994	100,0 %	262 460	100,0 %

korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankki seuraa korkoriskin kehittymistä tämän lisäksi useilla erilaisilla skenaarioilla, joilla simuloidaan pankin talletusten tai lainakannan muutoksia. Pankin korkoriski on vuoden 2017 aikana alentunut.

LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voi aiheutua sisään tulevien ja ulos menevien kassavirtojen hallitsemattomuudesta tai ennakoimattomuudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleenaohituksen kustannusten hallitsematon nousu. Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin. Rahoitusriski on jälleenaohituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi.

Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Oma Säästöpankki Oyj hankkii tarvitsemansa jälleenaohituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä muilla tarkoituksenmukaisilla keinoilla, kuten vakuudellisilla ja vakuudettomilla JVK-emissioilla ja sijoitustodistuksilla. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenaohituksesta on avistaehtoista. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenaohituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankin taseessa olevista luotoista 9,1 % (10,2 %) luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2017 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin. Pankin maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli vuoden lopussa 280,3 prosenttia (111,3).

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 muu-

PANKIN KORKOHERKKYYS 1 % MUUTOKSELLE

Korkoherkkyyksianalyysi

1 % muutos korkokäyrään (1 000 euroa)

	31.12.2017		31.12.2016	
	-1 % muutos	+1 % muutos	-1 % muutos	+1 % muutos
Muutos 1–12 kk	-1 163	6 113	-3 962	5 191
Muutos 13–24 kk	-1 906	13 902	-5 412	9 574

toksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

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 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 K16 Sijoitusomaisuus.

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 23,2 (24,3) miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 8,2 (9,3) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 (0,3) 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 vuositason 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 vakimuotoiset

sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla. IT-järjestelmät ja sovellukset, laitteet ja verkko voivat olla alttiita luvattomalle käytölle, tietokoneviruksille ja muille haitallisille tekijöille, joiden hallitsemiseen hyödynnetään erilaisia tietoturvaohjelmistoja. Pankki laatii vuosittain kattavan riskikartoituksen, jossa käydään kattavasti läpi pankin eri toiminnot ja niihin liittyvät operatiiviset ja strategiset riskit sekä arvioidaan niiden todennäköisyys ja mahdollinen vaikutus riskin toteutuessa. 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 tarkastus on toimintavuoden aikana ollut ulkoistettu Audit Partners Oy:lle.

Tammikuussa 2018 pankin sisäisen tarkastuksen päällikkönä aloitti Kristiina Lehtola. Samassa yhteydessä sopimus sisäisen tarkastuksen ulkoistamisesta Audit Partners Oy:n kanssa päättyi.

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 ensisijaisesti toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

K2 KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki. Pääkonttori on Lappeenrannassa osoitteessa Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Tilinpäätös on saatavilla Pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu emoyhtiöstä (Oma Säästöpankki Oyj) ja kahdesta tytäryhtiöstä, jotka ovat Koy Lappeenrannan Säästökeskus ja SAV-Rahoitus Oyj.

Hallitus on hyväksynyt kokouksessaan 22.2.2018 tilikauden 1.1.–31.12.2017 tilinpäätöksen julkistettavaksi.

YLEISTÄ LAATIMISPERIAATTEISTA

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin Pankki) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä SIC- ja IFRIC-tulkintoja noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

Pankin konsernitilinpäätös (myöhemmin Konserni) esitetään tuhansissa euroissa, ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toimintavaluutta on euro.

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, myytävissä olevia rahoitusvaroja, käyvän arvon suojauksen suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

YHDISTELYPERIAATTEET

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen tytäryritysten tilinpäätökset. Tytäryrityksiksi katsotaan ne yritykset, joissa Pankilla on määräysvalta. Pankilla on määräysvalta, kun se olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja se pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä sijoituskohdetta koskevaa valtaansa.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Luovutettu vastike, hankintun yhteisön yksilöitävissä olevat varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää Konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Hankintaan liittyvät menot on kirjattu kuluksi. Määräysvallattomien omistajien osuus on arvostettu määrään, joka vastaa määräysvallattomien omistajien osuutta hankinnan kohteen yksilöitävissä olevasta nettovaurallisuudesta. Hankitut tytäryritykset sisällytetään konsernitilinpäätökseen siitä hetkestä lähtien, kun Konserni on saanut määräysvallan, ja luovutetut tytäryritykset siihen saakka, jolloin määräysvalta lakkaa. Konsernin sisäiset liiketapahtumat, saamiset ja velat, realisoitumattomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä.

Realisoitumattomia tappioita ei eliminoida siinä tapauksessa, että tappio johtuu arvonalentumisesta. Tilikauden voiton tai tappion jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään erillisessä tuloslaskelmassa. Laajan tuloksen jakautuminen emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille esitetään laajan tuloslaskelman yhteydessä. Tilikauden voitto tai tappio ja laaja tulos kohdistetaan emoyrityksen omistajille ja määräysvallattomille omistajille, vaikka tämä johtaisi siihen, että määräysvallattomien omistajien osuudesta tulisi negatiivinen. Määräysvallattomille omistajille kuuluva osuus omasta pääomasta esitetään omana eränään taseessa oman pääoman osana.

Oma Säästöpankki omistaa SAV-Rahoitus Oyj:n osakkeista 49,75 %. Pankki on kuitenkin katsonut, että Pankki käyttää osakassopimukseen perustuen yhtiössä määräysvaltaa, joten SAV-Rahoitus yhdistellään konsernitilinpäätökseen tytäryrityksenä.

Osakkuusyrietyksiksi katsotaan sellaiset yritykset, joihin Konsernilla katsotaan olevan huomattava vaikutusvalta. Osakkuusyrietyksen kriteerit täyttyvät pääsääntöisesti silloin, kun Konserni omistaa 20–50 % yhtiön äänivallasta tai Konsernilla on muutoin huomattava vaikutusvalta yhtiössä.

Pankki omistaa äänivallan perusteella 21,9 % Nooa Säästöpankki Oyj:stä, mutta koska Pan-

killä ei ole edustusta yrityksen hallituksessa eikä Pankki muutoinkaan voi käyttää kohteessa huomattavaa vaikutusvaltaa, on sijoitus luokiteltu myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Pankilla ei ole pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltäviä osakkuusyhtiöitä.

Yhteinen toiminto on järjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on sopimuksen tai yhtiöjärjestyksen perusteella yhteinen määräysvalta ja järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja velkoja koskevia velvoitteita. Konsernin tilinpäätökseen yhdistellään yhteisinä toimintoina alle 100 prosenttisesti omistettut keskinäiset kiinteistö-osa-yritykset. Konsernintilinpäätös sisältää osuuden yhteisten toimintojen tuotoista, kuluista ja muun laajan tuloksen eristä sekä varoista ja veloista, siitä päivästä lähtien, jona yhteinen määräysvalta on syntynyt, siihen päivään saakka, kun se päättyy.

LIKEARVO

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan se testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vähintään jokaisena raportointipäivänä ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoon vähennettynä arvonalentumisilla.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan raportointipäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan netto-tuottoihin.

Käteiset varat

Käteiset varat koostuvat kassasta, pankkisaamisista ja alle kolmen kuukauden lyhytaikaisista talletuksista.

Luokittelu ja kirjaaminen taseeseen

Rahoitusvarat ja -velat on luokiteltu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IAS 39 *Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen* -standardin mukaisesti seuraaviin ryhmiin:

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvelat

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat
- Muut rahoitusvelat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat ja -velat

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat muodostuvat strukturoiduista joukkovelkakirjalainoista ja kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sijoituksista sekä johdannaisaamisista. Arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelman erään tuotot kaupankäynnin nettotuotot.
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat suojauslaskentaan liittyvistä johdannaisveloista. Oma Säästöpankilla ei ole raportointihetkellä johdannaisvelkoja.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset on arvostettu jaksotettuun hankintameno- tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintameno- tai arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä. Hankintameno- ja nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi.

Lainat ja muut saamiset

Lainat ja muut saamiset -ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla. Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Lainat ja muut saamiset arvostetaan arvonalentumistappioilla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuon.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin on luokiteltu rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu yllä kuvattuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Varat koostuvat pääosin saamistodistuksista ja oman pääoman ehtoista sijoituksista.

Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon. Oman pääoman ehtoiset instrumentit, joille ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, on kuitenkin arvostettu hankintamenuon tai arvonalentumisella alennettuun hankintamenuon.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna kirjataan muihin laajan tuloksen eriin ja esitetään oman pääoman erään kuuluvassa Käyvän arvon rahastossa. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertyneet arvon muutokset siirretään omasta pääomasta tulosaikutteiksi luokittelun muutoksista johtuvina oikaisuna tuloslaskelmassa sijoitustoiminnan nettotuottoihin silloin, kun sijoitus myydään tai kun sen arvo on alentunut siten, että sijoituksesta tulee kirjata arvonalentumistappio.

Muut rahoitusvelat

Muihin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat. Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä lukuun ottamatta johdannaissopimuksia.

Rahoitusvarojen ja -velkojen netotus

Rahoitusvaroja tai -velkoja ei ole netotettu konsernin tilinpäätöksessä.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoiminnassa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, yleisesti käytettyä arvostusmenetelmää käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua yleisesti käytettyä arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattuja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja ja jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan. Siirron käyvän arvon hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaman tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Johdannaiset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvai-
kutteisesti tai muihin laajan tuloksen eriin.

Konserni noudattaa sekä käyvänarvon että rahavirran suojauslaskentaa kirjanpidossaan. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Konserni soveltaa IAS 39 Suojauslaskennan "carve out" -mallia, joka mahdollistaa johdannaisten tai niiden osien yhdistelemisen ja käyttämisen suojausinstrumentteina.

Johdannaisia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa. Suojaavien johdannaisten ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys (suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus on dokumentoitu.

KÄYVÄN ARVON SUOJAUS

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

RAHAVIRRRAN SUOJAUS

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan muihin laajan tuloksen erien kautta omassa pääomassa olevaan

käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "kaupankäynnin nettotuotot". "Kaupankäynnin nettotuottoihin" on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin tai -kuluihin.

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

Oma Säästöpankilla ei ole tilinpäätöshetkellä rahavirran suojausta.

OSAKEJOHDANNAISET

Osakejohdannaisia käytetään suojaamaan talletuksia, joiden tuotto on sidottu osakkeiden arvon muutokseen. Osakejohdannaisesta maksettu preemio sekä sen käyvän arvon muutos kirjataan taseen erään "johdannaissopimukset".

RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN

Muiden kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien rahoitusvarojen arvonalentumistappiot kirjataan tuloslaskelmaan, jos on saatu objektiivista näyttöä rahoitusvarojen arvonalentumisesta. Objektiivinen näyttö arvioidaan jokaisen raportointikauden päättyessä.

LAINAT JA MUUT SAAMISET

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumista arvioidaan ensisijaisesti saamiskohtaisesti ja toissijaisesti saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumistarvetta tarkastellaan objektiivisen näytön perusteella saamiskohtaisesti. Lisäksi merkittävät saamiset (suuret asiakasvastuut) arvioidaan yksilöllisesti riippumatta siitä, täyttyvätkö niiden kohdalla objektiivisen näytön kriteerit. Yksilöllisen tarkastelun lisäksi Pankki arvio saamisryhmäkohtaisesti indikaatioita arvonalentumisesta. Ryhmäkohtaisessa arvioinnissa huomioidaan myös ne erät, joista ei ole kirjattu arvonalentumista yksilöllisen tarkastelun perusteella.

Saamiskohtainen arvonalentumistappio on kirjattu 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. Esimerkkejä objektiivisen näytön saamisen arvon alentumisesta ovat velallisen taloudelliset vaikeudet, sopimusehtojen rikkominen, kuten esimerkiksi lyhennyksen viivästyminen tai maksamatta jättäminen, velallisen konkurssi tai muu vastaava järjestely ja pankin velalliselle antama myönnytys, jota pankki ei muutoin harkitsisi antavansa.

Arvon alentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Arvon alentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Lainojen ja muiden saamisten arvon alentumistappiot kirjataan taseeseen käyttäen vähennystiliä, joka oikaisee saamisen kirjanpitoarvoa.

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

Lainat ja muut saamiset kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu arvon alentuminen peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio.

ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT SIOITUKSET

Mikäli raportointipäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin luokitellun saamistodistuksen arvo on saattanut alentua, saamistodistukselle on tehty arvon alentumistarkastelu. Arvon alentumistappion määrä on määritetty hankintamenon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Havaittu arvon alentuminen

kirjataan tulosvaikutteisesti "Sijoitustoiminnan nettotuottoihin".

MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT

Mikäli raportointipäivänä havaitaan objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille tehdään arvon alentumistestaus. Jos tarkastelussa havaitaan arvon alentuneen, käyvän arvon rahastoon kertynyt tappio kirjataan tulosvaikutteisesti erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

Esimerkkejä objektiivisen näytön saamisen arvon alentumisesta ovat liikkeeseen laskijan tai velallisen taloudelliset vaikeudet, sopimusehtojen rikkominen, velallisen konkurssi tai muu vastaava järjestely ja epäedulliset muutokset liikkeeseenlaskijan tai velallisen toimintaympäristössä.

Oman pääoman ehtoisen sijoituksen arvon alentumistappiona kirjataan hankintamenon ja raportointipäivän käyvän arvon erotus, vähennettynä kyseisestä rahoitusvarasta aikaisemmin tulosvaikutteisesti kirjatulla arvon alentumistappiolla. Myytävissä olevaksi luokiteltuun oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen tulosvaikutteisesti kirjattuja arvon alentumistappiota ei peruuteta tulosvaikutteisesti, vaan myöhempi arvonmuutos kirjataan muiden laajan tuloksen erien kautta käyvän arvon rahastoon.

Oman pääoman ehtoisen sijoituksen käyvän arvon lasku on merkittävä, kun se on yli 15 prosenttia alempi kuin instrumentin hankintameno ja pitkäaikainen, kun arvon alentuminen on kestänyt yhtäjaksoisesti yli 12 kuukautta ja arvonalennus on vähintään 15 prosenttia hankintamenosta.

Myytävissä olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja saamistodistusten osalta arvon alentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Saamistodistusten arvon alentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Käyvän arvon lasku, joka johtuu pelkästään riskittömän markkinakoron noususta, ei synnytä arvon alentumistappion kirjaamistarvetta.

AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Konsernitilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä talle-

tuksiin liittyvistä asiakassuhteista, jotka siirtyivät Konsernille, kun Joroisten Osuuspankin ja Pyhäselän Paikallisosuuspankin pankkiliiketoiminnot yhdisteltiin Oma Säästöpankki Oyj:n taseeseen 1.10.2015 alkaen. Tietojärjestelmät ovat pääsääntöisesti Pankin yhteistyökumppanin Oy Samlink Ab:n tuottamia tietojärjestelmiä.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotettavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintameno, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintameno ei lueta hyödykkeen käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomista hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajankohdasta, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

Tietojärjestelmät	3–5 vuotta
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	6 vuotta
Muut aineettomat hyödykkeet	3–5 vuotta

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntynyt liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvoista ei kirjata poistoja, vaan ne testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vuosittain ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Tätä tarkoitusta varten liikearvo on kohdistettu rahavirtaa tuottaville yksiköille. Liikear-

vo arvostetaan alkuperäiseen hankintameno vähennettynä arvonalentumisilla.

AINEELLISET HYÖDYKKEET JA SIJOITUSKIINTEISTÖT

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaisesti. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteistöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Tarkastelu tehdään eri käyttötarkoituksissa olevien tilojen neliömetrien suhteessa. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremman käytössä olevan tilan käyttöön perustuen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Tuloslaskelmassa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot". Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyy alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin

seuraavat:

Rakennukset	10–40 vuotta
Koneet ja kalusto	5–8 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet	3–10 vuotta

VUOKRASOPIMUKSET

Konserni toimii vuokralle antajana IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin mukaisella muulla vuokrasopimuksella omistamissaan asuin- ja liikehuoneistoissa. Vuokratuotot kirjataan tasaerinä tuloslaskelmaan eriin "Sijoitustoiminnan netto-tuotot" tai "Liiketoiminnan muut tuotot".

Konserni toimii vuokralle ottajana IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin mukaisella muulla vuokrasopimuksella liiketoiminnassa käytössä olevia tiloja ja atk-laitteita. Vuokratulot kirjataan tasaisesti vuokrasopimuksen aikana tuloslaskelman "Liiketoiminnan muut kulut" -erään.

VARAUKSET

Varaus kirjataan, kun Konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, veloitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida veloitteen määrän. Jos osasta veloitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena raportointipäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan veloitteen täyttämiseksi.

TYÖSUHDE-ETUUDET

Konsernin IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin piiriin kuuluvat työsuhde-etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämiseen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontaisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävakuutukset, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämiseen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista.

Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuusperäisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuusperäiset järjestelyt ovat pitkälti lisäläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä Konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuuspohjaisissa järjestelyissä Konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuusperäisissä eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo raportointipäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

TULOUTUSPERIAATTEET

Korkotuotot ja -kulut

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa "Korkokatteeseen".

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laskemisessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa, ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetylle lainan saldolle.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suoriteperiaatteen mukaisesti palvelun tai toimenpiteen suorittamisen yhteydessä. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä.

Sijoitustoiminnan nettotuotot

Sijoitustoiminnan nettotuottoihin kirjataan myyntivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusinstrumenteista sekä myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteistöjen nettotuotot. Osinkotuotot on kirjattu silloin, kun oikeus osinkoon on syntynyt.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

TULOVEROT

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan Konserniin kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustuvat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen kirjattuihin eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotettavan tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähennyskelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyttämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat verosaamiset kirjataan, mikäli verotettavan tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen voidaan hyödyntää.

TOIMINTASEGMENTIT

Oma Säästöpankin pankkiliiketoiminta muodostaa yhden IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin mukaan määrittelyn segmentin. Pankin liiketoimintamalliin ja toiminnan luonteeseen perustuen koko konsernia käsitellään raportoitavana segmenttinä. Pankin ylimpänä päätöksentekijänä toimii pankin hallitus.

Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot. Merkittävimmät kuluerät ovat hallintokulut ja liiketoiminnan muut kulut. Pankin asiakkuudet muodostuvat suuresta määrästä asiakkuuksia, eikä yksittäisen asiakaskokonaisuuden määrä ylitä 10 prosenttia konsernin kokonaistuotoista. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomen alueella.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS-standardien mukaisesti vaatii Konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettyjen erien määrään ja liitteinä annettuihin tietoi-

hin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja raportointipäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin, rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista, että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä arvioista.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Johto arvioi säännöllisesti rahoitusvarojen arvonalentumisen objektiivista näyttöä ja kirjaa tarvittaessa rahoitusvarojen arvonalentumiset. Lisäksi jokaisen raportointikauden loppuun mennessä johto arvioi myös muiden omaisuuserien kuin rahoitusvarojen arvonalentumisen.

Johto arvioi säännöllisesti onko lainojen ja saamisten arvonalentumiselle objektiivista näyttöä. Arvioiden perusteella Konserni tekee lainojen ja saamisten arvonalentumisia ja arvonalentumisten peruuttamisia tiettyjen kriteerien perusteella. Periaatteita kuvataan kappaleessa "Rahoitusvarojen arvonalentuminen".

Konsernissa arvioidaan ei-käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen arvonalentuminen jokaisen raportointikauden loppuun mennessä. Johto arvioi oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta, milloin arvonalentuminen katsotaan merkittäväksi tai pitkäaikaiseksi. Periaatteet kuvataan kappaleessa "Rahoitusvarojen arvonalentuminen".

Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvostusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmallien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta todennettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi käytetään. Käyvän arvon määrittämisen periaatteita kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa "Käyvän arvon määrittäminen".

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioitavaksi tulee, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitusinstrumentin käyvästä arvosta.

Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta.

Liiketoimintojen yhdistäminen

Johdon harkintaa ja arvioita käytetään liiketoimintojen yhdistämisen yhteydessä luovutettujen osakkeiden vastaanotettujen varojen ja velkojen käypien arvojen määrittelyä.

Määräysvallan ja huomattavan vaikutusvallan arviointi sijoituskohteissa

Johdon harkintaa ja arvioita tarvitaan määräysvallan määrittelyssä konserniin kuuluvien yhtiöiden osalta, joista Konserni omistaa alle 50 % äänivallasta tai joista Konserni omistaa yli 20 % äänivaltaisista osakkeista tai osuuksista. Tällöin tulee tarkasteltavaksi tosiasiallinen määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja onko olemassa sellaisia tekijöitä, jotka vähentävät tai kasvattavat Konsernin todellista määräysvaltaa.

Oma Säästöpankki omistaa SAV-Rahoitus Oyj:n osakkeista 49,75 %. Pankin on katsottu käyttävän määräysvaltaa yhtiössä osakassopimukseen perustuen, minkä johdosta yhtiö on yhdistelty konserni-tilinpäätökseen tytäryrityksenä.

Oma Säästöpankki omistaa Nooa Säästöpankin osakkeista 21,9 %. Pankilla ei kuitenkaan katsota olevan huomattavaa vaikutusvaltaa kyseisessä yhtiössä, koska Pankilla ei ole edustusta yrityksen hallituksessa eikä Pankki muutoinkaan voi käyttää kohteessa huomattavaa vaikutusvaltaa. Tästä johtuen Nooa Säästöpankin osakkeet on luokiteltu "Myytavissä olevat rahoitusvarat" -ryhmään.

UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT, JOTKA EIVÄT VIELÄ OLE VOIMASSA

Oma Säästöpankki ei ole vielä soveltanut seuraavia, IASB:n jo julkistamia uusia tai uudistettuja standardeja ja tulkintoja. Konserni ottaa ne käyttöön kunkin standardin ja tulkinnan voimaantulopäivästä lähtien, tai mikäli voimaantulopäivä on muu kuin tilikauden ensimmäinen päivä, voimaantulopäivää seuraavan tilikauden alusta lukien.

Uusi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardi tulee sovellettavaksi 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla ja se korvaa IAS 39 *Rahoitusinstrumentit* -standardin. IFRS 9 käyttöönoton vaikutukset käytössä oleviin laadintaperiaatteisiin ja alustavat numeraaliset muutokset pankin taloudelliseen asemaan ja alustava siltalaskelma esitetään liitteessä K37.

Uusi IFRS 15 Myyntituotot asiakassopimuksista (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

IFRS 15 luo kattavan viitekehyksen sen määrittämiseksi, voidaanko myyntituottoja tulouttaa, kuinka paljon ja milloin. IFRS 15 korvaa voimassaolevan tuloutusta koskevan ohjeistuksen, mm. IAS 18:n Tuotot, IAS 11:n Pitkäaikaishankkeet sekä IFRIC 13:n Kanta-asiakasohjelmat. IFRS 15:n mukaan yhteisön on kirjattava myyntituotot sellaisena rahamääränä, joka kuvastaa vastiketta, johon yhteisö odottaa olevansa oikeutettu kyseisiä tavaroita tai palveluja vastaan. Oma Säästöpankki ei ole identifioinut merkittäviä muuttuvia vastikkeita tai merkittäviä oikeuksia, joita tulisi käsitellä erillisinä suoritevelvoitteina. Standardilla ei ole oltava olennaista vaikutusta Konsernin tuloslaskelmaan tai taloudelliseen asemaan.

Uusi IFRS 16 Vuokrasopimukset (sovellettava 1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Standardin korvaa IAS 17 -standardin. IFRS 16:n mukaan nykyinen luokittelu käyttö- ja rahoitusleasingiin vuokralle ottajien osalta korvataan mallilla, jossa kaikkien yli 12 kuukautta pitkien leasingopimusten käsittämät varat ja velat kirjataan taseeseen oikeutena käyttää omaisuuserää ja tähän liittyvänä vuokrasopimusvelkana. Standardin vaikutuksia arvioidaan vielä Konsernissa.

Konserni arvioi, että muilla uusilla tai muutetuilla IFRS-standardeilla tai IFRIC-tulkintoilla ei tule olla olennaista vaikutusta konsernin tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tietoihin.

Muilla julkistetuilla standardimuutoksilla ja tulkintoilla ei ole merkittävää vaikutusta Pankin konsernitilinpäätökseen.

K3 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

Varat 31.12.2017 (1 000 euroa)	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytävässä olevat	Muut kuin rahoitus- varat	Kirjan- pitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	265 265	-	-	-	-	-	265 265	265 265
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	-	-	332	-	-	-	332	332
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 847	-	-	-	-	-	73 847	73 847
Lainat ja saamiset asiakkailta	2 137 868	-	-	-	-	-	2 137 868	2 137 868
Johdannaiset	-	-	-	1 676	-	-	1 676	1 676
Sijoitusomaisuus	-	1 989	-	-	192 263	-	194 252	195 664
Saamistodistukset	-	1 989	-	-	150 647	-	152 636	152 636
Osakkeet ja osuudet	-	-	-	-	33 380	-	33 380	33 380
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	8 236	-	8 236	9 648
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-	-	-	6 515	6 515	6 515
Tuloverosaamiset	-	-	-	-	-	-112	-112	-112
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-	-	-	1 240	1 240	1 240
Muut varat	-	-	-	-	-	45 684	45 684	45 684
Rahoitusvarat yhteensä	2 476 980	1 988	332	1 676	192 066	53 327	2 726 567	2 727 979

Velat 31.12.2017 (1 000 euroa)	Suojaavat johdannaiset	Muut rahoitus- velat	Muut kuin rahoitus- velat	Kirjan- pitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	-	35 993	-	35 993	35 993
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	1 639 304	-	1 639 304	1 639 304
Johdannaiset	2 222	-	-	2 222	2 222
Yliseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	736 961	-	736 961	736 961
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-	28 000	-	28 000	28 000
Varaukset	-	-	313	313	313
Tuloverovelat	-	-	1 441	1 441	1 441
Laskennalliset verovelat	-	-	19 119	19 119	19 119
Muut velat	-	-	21 730	21 730	21 730
Rahoitusvelat yhteensä	2 222	2 440 258	42 603	2 485 083	2 485 083

**Varat 31.12.2016
(1 000 euroa)**

	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytavissä olevat	Muut kuin rahoitus- varat	Kirjan- pitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Käteiset varat	7 728	-	-	-	-	-	7 728	7 728
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	-	-	576	-	-	-	576	576
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	61 958	-	-	-	-	-	61 958	61 958
Lainat ja saamiset asiakkailta	1 785 417	-	-	-	-	-	1 785 417	1 785 417
Johdannaiset	-	-	-	2 630	-	-	2 630	2 630
Sijoitusomaisuus	-	1 988	-	-	246 054	9 327	257 369	259 712
Saamistodistukset	-	1 988	-	-	148 549	-	150 537	150 537
Osakkeet ja osuudet	-	-	-	-	97 505	-	97 505	97 505
Sijoituskiinteistöt	-	-	-	-	-	9 327	9 327	10 900
Aineettomat hyödykkeet	-	-	-	-	-	4 315	4 315	4 315
Tuloverosaamiset	-	-	-	-	-	-112	-112	-112
Laskennalliset verosaamiset	-	-	-	-	-	1 347	1 347	1 347
Muut varat	-	-	-	-	-	29 540	29 540	29 540
Rahoitusvarat yhteensä	1 855 103	1 988	576	2 630	246 054	44 417	2 150 768	2 153 111

**Velat 31.12.2016
(1 000 euroa)**

	Suojaavat johdannaiset	Muut rahoitusvelat	Muut kuin rahoitus- velat	Kirjan- pitoarvo yhteensä	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	-	34 257	-	34 257	34 257
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-	1 480 006	2 822	1 482 828	1 482 828
Johdannaiset	-	-	-	-	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	353 050	-	353 050	353 050
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	-	17 600	-	17 600	17 600
Varaukset	-	-	667	667	667
Tuloverovelat	-	-	-	-	-
Laskennalliset verovelat	-	-	17 339	17 339	17 339
Muut velat	-	-	23 956	23 956	23 956
Rahoitusvelat yhteensä	-	1 884 913	44 784	1 929 697	1 929 697

K4 KÄTEISET VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Kassa	7 131	7 728
Suomen Pankin shekkitili	258 134	-
Käteiset varat yhteensä	265 265	7 728

K5 LAINAT JA SAAMISET

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta		
Talletukset	73 847	61 958
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	73 847	61 958
Lainat ja saamiset asiakkailta		
Lainat	2 078 443	1 728 683
Käytetyt tililuotot	37 425	37 885
Valtion varoista välitetyt lainat	507	770
Luottokortit	21 457	18 041
Pankkitakausaamiset	36	38
Lainat ja saamiset asiakkailta yhteensä	2 137 868	1 785 417
Lainat ja saamiset yhteensä	2 211 715	1 847 375

Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista	2017	2016
Arvon alentumistappiot 1.1.	8 334	6 411
+ Arvon alentumistappioiden lisäykset	2 620	3 657
- Arvon alentumistappioiden peruutukset	-2 157	-2 764
+/- Saamisryhmäkohtaisten arvon alentumistappioiden muutos	-76	1 030
Arvon alentumiset 31.12.	8 720	8 334
- Lopulliset luottotappiot	2 213	2 247
Luottotappiot 31.12.	2 213	2 247

K6 JOHDANNAISET

(1 000 euroa)

31.12.2017

31.12.2016

Varat

Suojaavat johdannaiset	1 676	2 630
Käypää arvoa suojaavat	1 470	2 630
Korkojohdannaiset	1 470	2 503
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	206	127
Rahavirtaa suojaavat	-	-
Johdannaisvarat yhteensä	1 676	2 630

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2017

Jäljellä oleva juoksu-aika

Käyvät arvot

	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Käyvän arvon suojaus	15 000	270 000	-	285 000	1 470	2 222
Korkojohdannaiset	15 000	270 000	-	285 000	1 470	2 222
Ostetut optiosopimukset	-	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	270 000	-	285 000	1 470	2 222
Osake- ja indeksijohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Rahavirran suojaus	-	-	-	-	-	-
Korkojohdannaiset	-	-	-	-	-	-
Ostetut optiosopimukset	-	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-	-
Muut suojaavat johdannaiset	23 422	44 767	-	68 189	206	-
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	23 422	44 767	-	68 189	206	-
Johdannaiset yhteensä	38 422	314 767	-	353 189	1 676	2 222

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 31.12.2016

Jäljellä oleva juoksu-aika

Käyvät arvot

	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	30 658	77 260	-	107 918	2 630
Korkojohdannaiset	15 000	35 000	-	50 000	2 620
Ostetut optiosopimukset	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	15 000	35 000	-	50 000	2 620
Osake- ja indeksijohdannaiset	15 658	42 260	-	57 918	10
Rahavirran suojaus	-	-	-	-	-
Korkojohdannaiset	-	-	-	-	-
Ostetut optiosopimukset	-	-	-	-	-
Koronvaihtosopimukset	-	-	-	-	-
Johdannaiset yhteensä	30 658	77 260	-	107 918	2 630

K7 SIOITUSOMAIUU

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Myytävissä olevat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	150 647	148 649
Osakkeet ja osuudet	33 380	97 405
Myytävissä olevat rahoitusvarat yhteensä	184 027	246 054
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		
Saamistodistukset	1 989	1 988
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset yhteensä	1 989	1 988
Sijoituskiinteistöt	8 236	9 327
Sijoituskiinteistöt yhteensä	8 236	9 327
Sijoitusomaisuus yhteensä	194 253	257 369

Sijoituskiinteistöjen käypien arvojen on arvioitu olevan 9,6 miljoonaa euroa.

Myytävissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset 31.12.2017 (1 000 euroa)

	Myytävissä olevat saamis- todistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Kaikki yhteensä
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta- menoon		
31.12.2017					Jaksotettuun hankintamenoon	
Noteeratut						
Julkisyhteisöiltä	52 455	13 147	-	13 147	-	65 602
Muilta	95 661	11 891	-	11 891	1 989	109 541
Muut kuin nooteratut						
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	-	-
Muilta	2 531	-	8 342	8 342	-	10 873
Yhteensä	150 647	25 038	8 342	33 380	1 989	186 016

Myytävissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset 31.12.2016 (1 000 euroa)

	Myytävissä olevat saamis- todistukset	Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet			Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	Kaikki yhteensä
		Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta- menoon		
31.12.2016					Jaksotettuun hankintamenoon	
Noteeratut						
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	1 988	1 988
Muilta	143 871	78 427	-	78 427	-	222 298
Muut kuin nooteratut						
Julkisyhteisöiltä	-	-	-	-	-	-
Muilta	4 778	-	18 978	18 978	-	23 756
Yhteensä	148 649	78 427	18 978	97 405	1 988	248 042

Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Kaikki yhteensä
Arvonalentumistappiot 1.1.2017	-	1 366	1 366
+ Arvonalentumistappioiden lisäykset	-	66	66
- Arvonalentumistappioiden peruutukset	-	-41	-41
Arvonalentumistappiot 31.12.2017	-	1 391	1 391

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Kaikki yhteensä
Arvonalentumistappiot 1.1.2016	-	1 333	1 333
+ Arvonalentumistappioiden lisäykset	-	52	52
- Arvonalentumistappioiden peruutukset	-	-19	-19
Arvonalentumistappiot 31.12.2016	-	1 366	1 366

Sijoituskiinteistöjen muutokset	2017	2016
Hankintameno 1.1.	13 863	16 099
+ Lisäykset	350	1 338
- Vähennykset	-542	-303
+/- Siirrot	-	-3 271
Hankintameno 31.12.	13 671	13 863
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-4 536	-4 803
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-42	-
- Poistot	-521	-233
- Arvonalentumiset	-	-
+/- Muut muutokset	-336	500
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-5 435	-4 536
Kirjanpitoarvo 1.1.	9 327	11 296
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 236	9 327

K8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Muut aineettomat oikeudet	4 766	2 184
Tietojärjestelmät	665	808
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	4 101	1 376
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	727	1 177
Muut pitkävaikutteiset menot	68	-
Liikearvo	954	954
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	6 515	4 315

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2017	Muut pitkävaikutteiset menot	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	1 978	1 177	3 045	954
+ Lisäykset	-	-	3 000	-
+/- Siirrot	-	-450	-	-
Hankintameno 31.12.	1 978	727	6 045	954
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-1 909	-	-861	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	-	-
- Poistot	-	-	-425	-
- Arvonalentumiset	-	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	6	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-1 909	-	-1 280	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	69	1 177	2 184	954
Kirjanpitoarvo 31.12.	69	727	4 765	954

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 2016	Muut pitkävaikutteiset menot	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	-	316	3 073	454
+ Lisäykset	-	861	1 056	500
- Vähennykset	-	-	-82	-
+/- Siirrot	-	-	-1 002	-
Hankintameno 31.12.	-	1 177	3 045	954
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-	-	-410	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-	40	-
- Poistot	-	-	-400	-
- Arvonalentumiset	-	-	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-91	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-	-	-861	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	-	316	2 662	454
Kirjanpitoarvo 31.12.	-	1 177	2 184	954

K9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Omassa käytössä olevat kiinteistöt	15 029	15 058
Maa- ja vesialueet	353	391
Rakennukset	14 676	14 668
Koneet ja kalusto	1 422	1 368
Muut aineelliset hyödykkeet	287	288
Keskeneräiset hankinnat	609	682
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	17 348	17 396

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2017	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno 1.1.	408	22 360	9 419	288
+ Lisäykset	-	272	585	-
- Vähennykset	-37	-78	-76	-1
+/- Siirrot	-	1 236	-	-
Hankintameno 31.12.	371	23 790	9 928	287
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-18	-7 693	-8 052	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	37	73	-
- Poistot	-	-1 401	-527	-
- Arvonalentumiset	-	-57	-	-
+/- Muut muutokset	-	-	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-19	-9 114	-8 506	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	402	14 667	1 367	288
Kirjanpitoarvo 31.12.	352	14 676	1 422	287

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 2016	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno 1.1.	419	23 052	8 864	273
+ Lisäykset	-	-	526	15
- Vähennykset	-11	-692	-2	-
+/- Siirrot	-	-	31	-
Hankintameno 31.12.	408	22 360	9 419	288
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-18	-8 050	-7 517	-
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	483	-	-
- Poistot	-	-416	-535	-
- Arvonalentumiset	-	-	-	-
+/- Muut muutokset	1	290	-	-
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 31.12.	-17	-7 693	-8 052	-
Kirjanpitoarvo 1.1.	402	15 003	1 347	273
Kirjanpitoarvo 31.12.	391	14 667	1 367	288

K10 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Maksujenvälityssaamiset	23	34
Siirtosaamiset	12 059	11 642
Korot	6 934	6 824
Muut ennakkomaksut	127	72
Muut siirtosaamiset	4 998	4 746
Muut	16 254	468
Muut varat yhteensä	28 337	12 144

Muut-erä sisältää emoyhtiön hallussa olleiden osakkeiden avoimien myyntien saamisia n. 15,6 miljoonaa euroa 31.12.2017.

K11 VEROSAAMISET JA -VELAT

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Verosaamiset		
Tuloverosaamiset	-112	-112
Laskennalliset verosaamiset	1 240	1 347
Verosaamiset yhteensä	1 128	1 235
Verovelat		
Tuloverovelka	1 441	-
Laskennalliset verovelat	19 119	17 339
Verovelat yhteensä	20 560	17 339

Laskennalliset verosaamiset	1.1.2017	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2017
Myytävässä olevista rahoitusvaroista	368	-319	-	49
Rahavirran suojauksesta	3	-3	-	-
Aineellisista hyödykkeistä	190	136	-	326
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	34	87	-	121
Arvonlentumisista	212	-83	-	129
Vahvistetuista tappioista	480	60	-	540
Johdannaisista	60	15	-	75
Muista eristä	-	-	-	-
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 347	-156	-	1 240

Laskennalliset verovelat	1.1.2017	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2017
Verotuksellisista varauksista	14 609	2 485	-	17 094
Myytävässä olevista rahoitusvaroista	2 345	-1 250	-	1 095
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-
Aineettomista hyödykkeistä	-	-	-	-
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	-	-	-	-
Johdannaisista	-	-	-	-
Liiketoimintojen hankinnasta	385	545	-	930
Muista eristä	-	-	-	-
Laskennalliset verovelat yhteensä	17 339	1 780	-	19 119

Laskennalliset verosaamiset	1.1.2016	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2016
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	410	-42	-	368
Rahavirran suojauksesta	49	-46	-	3
Aineellisista hyödykkeistä	540	-350	-	190
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	24	10	-	34
Arvon alentumisista	300	-88	-	212
Vahvistetuista tappioista	-	480	-	480
Johdannaisista	93	-33	-	60
Muista eristä	-	-	-	-
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 416	-69	-	1 347

Laskennalliset verovelat	1.1.2016	Kirjattu tulos- vaikutteisesti	Kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	31.12.2016
Verotuksellisista varauksista	12 622	1 987	-	14 609
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	1 562	783	-	2 345
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-
Aineettomista hyödykkeistä	-	-	-	-
Etuuspohjaisista eläkejärjestelyistä	-	-	-	-
Johdannaisista	-	-	-	-
Liiketoimintojen hankinnasta	330	55	-	385
Muista eristä	-	-	-	-
Laskennalliset verovelat yhteensä	14 514	2 825	-	17 339

K12 VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE JA VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Velat luottolaitoksille	35 993	34 257
Vaadittaessa maksettavat	14 644	12 317
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	21 349	21 940
Velat luottolaitoksille yhteensä	35 993	34 257
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	1 639 422	1 479 278
Vaadittaessa maksettavat	1 420 786	1 212 975
Muut	218 636	266 303
Muut rahoitusvelat	479	728
Vaadittaessa maksettavat	-	-
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	479	728
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	-598	2 822
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 639 304	1 482 828
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 675 350	1 517 085

K13 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)

31.12.2017

31.12.2016

Joukkovelkakirjalainat	583 045	259 749
Sijoitustodistukset	153 916	93 301
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	736 961	353 050

Joukkovelkakirjalainojen maturiteetit	Nimellis-arvo	Korko	Liikkeelle-laskuvuosi	Eräpäivä	Kirjanpitoarvo	
					2017	2016
Oma Säästöpankki Oyj 24.4.2017	50 000	1,050 % / vaihtuva	2014	24.4.2017	-	49 982
Oma Säästöpankki Oyj 16.4.2018	100 000	0,930 % / vaihtuva	2015	16.4.2018	99 980	99 912
Oma Sp Oyj 6.5.2019	110 000	1,000 % / vaihtuva	2016	6.5.2019	109 916	109 854
Oma Sp Oyj 3.4.2020	125 000	0,880 % / vaihtuva	2017	3.4.2020	124 855	-
Oma Sp Oyj 12.12.2022	250 000	0,125 % / vaihtuva	2017	12.12.2022	248 294	-
					583 045	259 749

Nimellisarvoilla painotettu keskiporko 0,639 % (0,852 %)

Sijoitustodistuksien maturiteetit	Alle 3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	Kirjanpitoarvo yhteensä
12/31/2017	90 978	56 949	5 988	-	153 916
12/31/2016	34 984	15 981	29 895	12 442	93 301

K14 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Pääomalainat	200	-
Debentuurit	27 800	17 600
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla yhteensä	28 000	17 600

Velkojen yksilöintitiedot	31.12.2017	31.12.2016	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012	-	2 000	2,85 %	7.5.2017
Säästöpankkien debentuurilaina I/2013	2 800	5 600	2,35 %	15.5.2018
Oma Sp debentuurilaina I/2014	10 000	10 000	2,65 %	20.5.2019
Oma Sp debentuurilaina I/2017	15 000	-	1,25 %	1.2.2023
	27 800	17 600		

Omiin varoihin luettu määrä	31.12.2017	31.12.2016
Oma Sp debentuurilaina I/2014	2 766	4 765
Oma Sp debentuurilaina I/2017	15 000	-
Yhteensä	17 766	4 765

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Konserni 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.

K15 VARAUKSET JA MUUT VELAT

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Varaukset	313	427
Eläkevaraukset	313	427
Muut velat		
Maksujenvälitysvelat	14 909	14 539
Siirtovelat	6 463	6 087
Korkovelat	1 321	1 498
Saadut korkoennakot	1 359	134
Muut siirtovelat	3 716	4 387
Saadut ennakkomaksut	67	68
Muut	358	3 570
Varaukset ja muut velat yhteensä	22 042	24 623

Varausten muutokset	31.12.2017	31.12.2016
Varaukset 1.1.	427	190
Lisäys etuusperusteiset eläkejärjestelyt	-	237
Vähennys etuusperusteiset eläkejärjestelyt	-114	-
Varaukset 31.12.	313	427

Varaukset muodostuvat etuusperusteisista eläkejärjestelyistä, joita kuvataan tarkemmin liitetiedossa K29 Eläkevelka.

K16 OMA PÄÄOMA

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Osakepääoma	24 000	24 000
Vapaat rahastot	110 268	111 417
Käyvän arvon rahasto	4 181	7 907
Käypään arvoon arvostamisesta	4 181	7 904
Rahavirran suojauksesta	-	3
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	106 087	103 510
Muut vapaat rahastot	-	-
Kertyneet voittovarot	106 439	84 741
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	82 231	68 696
Tilikauden voitto (tappio)	24 208	16 045
Emoyhtiön oma pääoma yhteensä	240 706	220 158
Oma Säästöpankki Oyj osakkeenomistajien osuus	240 706	220 158
Määräysvallattomien omistajien osuus	778	913
Oma pääoma yhteensä	241 484	221 071

Erittely käyvän arvon rahastosta	2017	2016
Käyvän arvon rahasto 1.1.	7 907	4 365
Käyvän arvon muutos, osakkeet ja osuudet	-3 629	3 445
Käyvän arvon muutos, muut rahoitusinstrumentit	-1 029	3
Laskennalliset verot	932	-825
Siirrot erien välillä	-	919
Käyvän arvon rahasto 31.12.	4 181	7 907

Erittely rahavirran suojauksen muutoksista	2017	2016
Rahavirran suojaus 1.1.	3	49
Laskennalliset verot	-	-46
Siirrot erien välillä	-3	0
Rahavirran suojaus 31.12.	-	49

Osakkeiden lukumäärä on 501 744 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake.
Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2017		Omistus 31.12.2016	
	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	222 000	44,2	222 000	45,2
Parkanon Säästöpankkisäätiö	68 000	13,6	68 000	13,9
Töysän Säästöpankkisäätiö	60 000	12,0	60 000	12,2
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	40 000	8,0	40 000	8,1
Hauhon Säästöpankkisäätiö	33 600	6,7	33 600	6,8
Rengon Säästöpankkisäätiö	22 400	4,5	22 400	4,6
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	16 000	3,2	16 000	3,3
Pyhäselän Oma Osuuskunta	15 177	3,0	15 177	3,1
Joroisten Oma Osuuskunta	13 783	2,7	13 783	2,8
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	1 255	0,3	-	-
10 suurinta omistajaa	492 215	98,1	490 960	100,0
Muut, henkilöstö	9 529	1,9	-	-
Yhteensä	501 744	100,0	490 960	100,0

Henkilöstöanti järjestettiin 13.–31.11.2017. Osakkeen merkintähinta oli 239 euroa/osake ja annissa merkittiin yhteensä 10 784 osaketta. Hallitus hyväksyi tehdyt, kokonaisuudessaan maksetut merkinnät 22.12.2017 ja uudet osakkeet merkittiin kaupparekisteriin 15.1.2018. Merkintämaksut, yhteensä 2,58 miljoonaa euroa, merkittiin antiehtojen mukaisesti kokonaisuudessaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja, kaikilla osakkeilla on yhtäläiset oikeudet. Henkilöstöannissa merkityt osakkeet tuottavat antiehtojen mukaisesti osakkeenomistajan oikeudet siitä päivästä lukien, kun osakkeet on rekisteröity kaupparekisteriin.

Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus.

Hallituksella ei ole voimassa olevia uusmerkintä-, vaihtovelkakirjalaina- tai optiovaltuuksia.

Vapaat rahastot

Käyvän arvon rahastoon sisältyy myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos laskennal-

lisella verolla vähennettynä. Muutos voi olla joko positiivinen tai negatiivinen. Rahastoon merkityt erät siirretään tuloslaskelmaan, kun myytävissä olevasta arvopaperista luovutaan tai kirjataan arvonalentuminen. Rahastoon voidaan kirjata myös rahavirran suojaussuhteessa olevien korkojohdannaisien tehokkaaksi todennettu laskennallisilla veroilla oikaistu arvonmuutosnetto. Arvonmuutokset realisoituvat tuloslaskelmaan sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon on edellisinä vuosina kirjattu se osuus tilikauden voitosta, jota ei ole jaettu voitonjakona omistajille.

Kertyneet voittovarot

Kertyneet voittovarot ovat konserniyritysten aiemmilta tilikausilta kertyneitä varoja, joita ei ole siirretty oman pääoman rahastoihin tai jaettu voitonjakona omistajille. Kertyneet voittovarot sisältävät konserniyhtiöiden erillistilinpäätöksiin sisältyvät vapaaehtoiset varaukset ja poistoeron laskennallisella verovelalla vähennettynä. Vuonna 2017 jaettiin osinkoon oikeutetuille osakkeille osinkona 3,21 euroa/osake, yhteensä 1,58 miljoonaa euroa.

K17 KORKOKATE

(1 000 euroa)	2017	2016
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	-	2
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	42 272	38 790
Saamistodistuksista	2 361	2 211
Johdannaisista	1 344	2 432
Muut korkotuotot	602	503
Korkotuotot yhteensä	46 579	43 938
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-486	-457
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 531	-4 033
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-3 084	-2 292
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-394	-526
Johdannaisista	-	-7
Muut korkokulut	-767	-76
Korkokulut yhteensä	-7 262	-7 391
Korkokate	39 317	36 547

K18 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	7 754	6 602
Talletuksista	238	773
Kortti- ja maksuliikenteestä	11 233	8 932
Arvopapereiden välittämisestä	117	108
Rahastoista	2 374	1 946
Lainopillisista tehtävistä	728	678
Välitetystä toiminnasta	1 303	1 264
Takausten myöntämisestä	463	336
Muut palkkiotuotot	602	579
Palkkiotuotot yhteensä	24 814	21 218
Palkkiokulut		
Kortti- ja maksuliikenteestä	-3 056	-3 054
Arvopapereista	-74	-55
Muut palkkiokulut	-439	-400
Palkkiokulut yhteensä	-3 569	-3 509
Palkkiotuotot ja kulut, netto	21 245	17 709

K19 KAUPANKÄYNNIN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Kaupankäynnin nettotuotot		
Kaupankäyntivaroista ja -veloista	34	131
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-194	18
Suojauslaskennan nettotuotot	-51	-15
Kaupankäynnin nettotuotot yhteensä	-211	134

K20 SIOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot		
Saamistodistuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-161	3
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	2 166	901
Saamistodistuksista yhteensä	2 005	904
Osakkeista ja osuuksista		
Myyntivoitot ja -tappiot	-68	-103
Arvonalentumiset	-	-52
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	8 249	1 262
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostustappio	-888	-58
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostusvoitto	9 138	1 320
Osinkotuotot	972	956
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	9 154	2 063
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	11 159	2 967
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	930	960
Myyntivoitot ja -tappiot	53	-439
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	10	352
Vastike- ja hoitokulut	-831	-1 097
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-317	-472
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-12	-4
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-168	-700
Sijoitustoiminnan nettotulos	10 991	2 267

Sijoitustoiminnan nettotuloksen kasvu johtuu pankin hallussa olleiden oman pääoman ehtoisten sijoitusten realisoinnilla. Realisoinnin seurauksena aikaisemmin käyvän arvon rahastoon kirjattu arvostusvoitto siirtyi tulosvaikutteiseksi.

K21 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Vuokratuotot oman käytön kiinteistöistä	59	61
Pankkitoiminnan muut tuotot	2 648	3 615
Muut	41	6
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	2 748	3 682

2016 liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi kertaluonteisena eränä Visa-osakkeiden kaupasta saatu myyntivoitto, noin 2,0 miljoonaa euroa.

K22 HENKILÖSTÖKULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Palkat ja palkkiot	-10 794	-11 192
Muut henkilösivukulut	-439	-638
Eläkekulut	-1 905	-2 255
Maksupohjaiset järjestelyt	-2 093	-2 073
Etuuspohjaiset järjestelyt	263	51
Muut kiinteät työsuhteen päättymisen jälkeiset edut	-75	-233
Henkilöstökulut yhteensä	-13 137	-14 085

Henkilöstön lukumäärä	2017	2016
Kokoaikaiset (Sisältää SAV:n.)	206	208
Osa-aikaiset	12	6
Määräaikaiset	38	32
Yhteensä	256	246

Tiedot lähipiirin työsuhde-etuuksista ja lainoista esitetään liitetiedossa K34 Lähipiiritiedot.

K23 LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-1 726	-1 035
Toimistokulut	-1 758	-1 335
Tietohallintokulut	-11 069	-8 302
Yhteyskulut	-1 075	-916
Markkinointikulut	-2 431	-1 690
Edustuskulut	-179	-143
Muut hallintokulut yhteensä	-18 238	-13 421
Muut liiketoiminnan kulut		
Vuokratulut	-535	-1 388
Kulut oman käytön kiinteistöistä	-1 294	-1 251
Myyntitappiot oman käytön kiinteistöistä	-37	-320
Muut	-5 365	-3 001
Muut liiketoiminnan kulut yhteensä	-7 231	-5 960
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-25 470	-19 381

Tietohallintakulujen 2,7 miljoonan euron kasvu vertailuvuodesta johtuu vuoden aikana käyttöön otettujen uusien IT-järjestelmien käyttöönoton ja kehittämisen kustannuksilla. S-Pankin siirto oli mitattava ICT-projekti. Lisäksi Kiinnitysluottopankkitoiminnan käynnistäminen edellytti tietojärjestelmien

kehittämistä. Myös lisääntyneen sääntelyn mukanaan tuomat hankkeet kuten IFRS 9 ja MiFiD II lisäsivät tietohallintokustannuksia. Markkinointikulujen kasvu johtui vuoden aikana toteutetusta visuaalisen ilmeen päivityksestä ja pankin panostuksesta valtakunnalliseen näkyvyyteen.

Tilintarkastajan palkkiot	2017	2016
Ernst & Young Oy		
Lakisääteinen tilintarkastus	-	32
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-	1
Muut palvelut	-	1
Yhteensä	-	34
KPMG Oy Ab		
Lakisääteinen tilintarkastus (Lukuun lisätty SAV ja Säästökeskus)	71	46
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1	-
Muut palvelut	48	41
Yhteensä	120	87

K24 POISTOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT AINEELLISISTA
JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ

(1 000 euroa)	2017	2016
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Rakennuksista	-603	-410
Koneista ja kalustosta	-507	-510
Aineettomista hyödykkeistä	-510	-660
Poistot muista pitkävaikutteisista hyödykkeistä	-395	-
Poistot osakehuoneistojen aktivoituista menoista	-36	-160
Arvonalentumiset omassa käytössä olevat kiinteistöt	-453	-325
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-2 504	-2 065

K25 ARVONALENTUMISTAPPIOT LAINOISTA JA MUISTA SAAMISISTA

(1 000 euroa)	2017	2016
Toteutuneet luottotappiot	-2 329	-2 498
Palautukset toteutuneista luottotappioista	115	251
Saamiskohtaisten arvonalentumisten lisäys	-1 231	-1 412
Saamiskohtaisten arvonalentumisten peruutus	768	491
Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten muutos	76	-1 030
Saamisten arvonalentumiset yhteensä	-2 600	-4 197

K26 TULOVEROT

(1 000 euroa)	2017	2016
Tilikauden tuloverot	-3 597	-2 129
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	-3 571	-2 115
Muut välittömät verot	-26	-14
Edellisten tilikausien verot	-314	-
Edellisten tilikausien verot	-314	-
Laskennallisen verosaamisen muutos	48	-396
Laskennallisen verovelan muutos	-2 430	-2 042
Tuloverot yhteensä	-6 292	-4 567
Tuloveroprosentti kotimaassa	20 %	20 %
Kirjanpidon tulos ennen veroja	30 379	20 611
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-6 076	-4 122
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	228	127
- Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-98	-413
- Tulokseen sisältyvät veronalaiset tuotot	46	-122
+ Tulokseen sisältyvät vähennyskelpoiset kulut	6	-
+ Aiempien vuosien vahvistettujen tappioiden käyttö	-	-
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-84	-38
+/- Aikaisempien tilikausien verot	-314	-
Tuloslaskelman verot	-6 292	-4 567

K27 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)

31.12.2017

31.12.2016

Annetut vakuudet

Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut

-

-

Muut annetut vakuudet

-

-

Annetut vakuudet yhteensä

-

-

Saadut vakuudet

Kiinteistövakuudet

1 985 382

1 678 186

Käteinen vakuus

4 307

3 145

Saadut takaukset

50 129

29 288

Muut

22 412

13 644

Saadut vakuudet yhteensä

2 062 230

1 724 263

K28 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Takaukset	14 972	12 434
Luottolupaukset	188 634	116 822
Muut	471	624
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	204 077	129 880

K29 ELÄKEVELKA

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Kulut tuloslaskelmassa	24	59
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	29	49
Nettokorko	-5	10
Uudelleen määrittämisestä johtuvat erät	150	321
Tilikauden laaja tulos	174	380

	2017	2016
Velvoitteen nykyarvo 1.1.	3 087	2 778
Kauden työsuoritukseen perustuva meno	29	49
Korkokulu	51	65
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) kokemusperäisistä muutoksista	-56	54
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) taloudellisten oletusten muutoksista	140	298
Vakuutusmatemaattiset voitot (-) / tappiot (+) väestötilastollisten oletusten muutoksista	-	-
Maksetut etuudet	-215	-157
Hankinnat/myynti	-	-
Velvoitteen nykyarvo 31.12.	3 036	3 087

	2017	2016
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 1.1.	2 660	2 588
Korkotuotot	46	55
Järjestelyyn kuuluvien varojen tuotto pl. korkokuluun/-tuottoon kuuluva erä	-65	31
Maksetut etuudet	-215	-157
Hankinnat/myynti	-	-
Järjestelyyn suoritettavat maksut	297	143
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo 31.12.	2 723	2 660

	2017	2016
Veloitteen nykyarvo	3 036	3 087
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2 723	2 660
Taseessa oleva velka 31.12.	313	427

	2017	2016
Taseessa oleva velka 1.1.	427	190
Kulut tuloslaskelmassa	51	59
Järjestelyyn suoritettut maksut	-297	-143
Uudelleenmäärittämiset muun laajan tuloksen erissä	132	321
Hankinnat/myynti	-	-
Taseessa oleva velka 31.12.	313	427

Vakuutusmatemaattiset oletukset	1-12/2017	1-12/2016
Diskonntauskorko, %	1,55 %	1,70 %
Palkankehitys, %	2,00 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	1,95 %	1,75 %
Inflaatio, %	1,70 %	1,50 %

Veloitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 14,5 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuus pohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2018 noin 287 000 euroa.

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankillla on etuus pohjaisia eläkejärjestelyjä

johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat Säästöpankkien eläkekassan jäseniä sen lopettaessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

K30 MUUT VUOKRAVASTUUT

Konserni vuokralle ottajana, maksettavat vähimmäisvuokrat (1 000 euroa)	2017	2016
Alle 1 vuosi	838	616
1–5 vuotta	1 330	1 305
Yli 5 vuotta	467	651
Yhteensä	2 635	2 572

Konserni on ottanut vuokralle pääasiassa liiketoiminnassa käytössä olevia tiloja sekä atk-laitteita. Edelleenvuokraussopimuksista odotettavat vähimmäisvuokrat. Vuokrakulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä liiketoiminnan muissa kuluissa.

Konserni vuokralle antajana, saatavat vähimmäisvuokrat (1 000 euroa)	2017	2016
Alle 1 vuosi	227	306
1–5 vuotta	144	277
Yli 5 vuotta	-	-
Yhteensä	371	577

Konserni on antanut vuokralle omistamiaan asuin- ja liikehuoneistoja.

K31 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTUS

Rahoitusvarat 31.12.2017

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	1 676	-	1 000	676
Rahoitusvarat yhteensä	1 676	-	1 000	676

Rahoitusvelat 31.12.2017

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	
Johdannaisvelat	2 222	-	-	2 222
Rahoitusvarat yhteensä	2 222	-	-	2 222

Rahoitusvarat 31.12.2016

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	
Johdannaisvarat	2 630	-	2 000	630
Rahoitusvarat yhteensä	2 630	-	2 000	630

Rahoitusvelat 31.12.2016

	Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa			Nettomäärä
	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	
Johdannaisvelat	-	-	-	-
Rahoitusvarat yhteensä	-	-	-	-

K32 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusinstrumenttien käypien arvojen määrittely kuvataan liitteen K2 Laadintaperiaatteet kappaleessa "Käyvän arvon määrittäminen".

Myytavissä olevien rahoitusvarojen Osakkeet ja osuudet erään sisältyvät Oma Säästöpankin toiminnan kannalta välttämättömien yhtiöiden

osakkeet. Tällaisia omistuksia ovat Oy Samlink Ab:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n osakkeet, jotka arvostetaan tilinpäätöksessä hankintamenoa vähennettynä arvonalentumisilla (taso 3).

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

Rahoitusvarat 31.12.2017	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo
Käypään arvoon tulosvaiikutteisesti arvostettavat	332	-	-	332	332
Johdannaiset	1 676	-	1 470	206	1 676
Myytavissä olevat rahoitusvarat	184 027	158 183	1 007	24 837	184 027
Rahoitusvarat yhteensä	186 035	158 183	2 477	25 375	186 035

Rahoitusvelat 31.12.2017	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo
Johdannaiset	2 222	-	-	2 222	2 222
Rahoitusvelat yhteensä	2 222	-	-	2 222	2 222

Jaksotettuun hankintamenoa arvostettavat

Rahoitusvarat 31.12.2016	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 989	1 989	-	-	1 989
Lainat ja muut saamiset	84	-	-	84	84
Rahoitusvarat yhteensä	2 073	1 989	-	84	2 073

Rahoitusvelat 31.12.2016	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo
Muut rahoitusvelat	784 731	473 129	153 916	157 686	784 731
Rahoitusvelat yhteensä	784 731	-	153 916	157 686	784 731

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät

Rahoitusvarat 31.12.2016	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	576	-	-	576
Johdannaiset	2 630	-	2 620	10
Myytavissä olevat rahoitusvarat	246 054	224 292	-	21 762
Rahoitusvarat yhteensä	249 260	224 292	2 620	22 348

Rahoitusvelat 31.12.2016

Johdannaiset	-	-	-	-
Rahoitusvelat yhteensä	-	-	-	-

Jaksotettuun hankintamenoon arvostettavat

Rahoitusvarat 31.12.2016	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 988	1 988	-	-
Lainat ja muut saamiset	281	-	-	281
Rahoitusvarat yhteensä	2 269	1 988	-	281

Rahoitusvelat 31.12.2016

Muut rahoitusvelat	390 614	-	93 301	297 313
Rahoitusvelat yhteensä	390 614	-	93 301	297 313

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2017

Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat 2017

Kirjanpitoarvo 1.1.2017	576
+ Hankinnat	-
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-200
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-10
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-34
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	332

Johdannaiset 2017

Kirjanpitoarvo 1.1.2017	10
+ Hankinnat	238
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-190
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	167
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
+/- Cva-oikaisu	-19
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	207

Myytävissä olevat rahoitusvarat 2017

Kirjanpitoarvo 1.1.2017	28 280
+ Hankinnat	3 229
- Myynnit	-6 632
- Vuoden aikana erääntyneet	-597
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	88
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-161
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	886
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-256
Kirjanpitoarvo 31.12.2017	24 837

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2016

Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat 2016

Kirjanpitoarvo 1.1.2016	1 858
+ Hankinnat	-
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-1 249
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	13
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-46
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
Kirjanpitoarvo 31.12.2016	576

Johdannaiset 2016

Kirjanpitoarvo 1.1.2016	574
+ Hankinnat	214
- Myynnit	-
- Vuoden aikana erääntyneet	-290
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-510
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	-
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-
+/- Cva-oikaisu	22
Kirjanpitoarvo 31.12.2016	10

Myytävissä olevat rahoitusvarat 2016

Kirjanpitoarvo 1.1.2016	31 562
+ Hankinnat	1 899
- Myynnit	-9 153
- Vuoden aikana erääntyneet	-191
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-375
+/- Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-2
+/- Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	3
+ Siirrot tasolle 3	-
- Siirrot tasolle 1 ja 2	-1 981
Kirjanpitoarvo 31.12.2016	21 762

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 2017

Osakkeet ja osuudet	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	19 125	2 869	-2 869
Yhteensä		19 125	2 869	-2 869

Korkoinstrumentit	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	5 712	857	-857
Yhteensä		5 712	857	-857

Herkkyyshanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 2016

Osakkeet ja osuudet	Oletettu muutos	Kirjanpito-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	20 324 239	3 048 636	-3 048 636
Yhteensä		20 324 239	3 048 636	-3 048 636

Korkoinstrumentit	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus oletuksin	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat	+/- 15 %	100 080	15 012	-15 012
Yhteensä		100 080	15 012	-15 012

K33 KONSERNITILINPÄÄTÖKSEEN SISÄLTYVÄT YHTEISÖT

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu emoyhtiöstä (Oma Säästöpankki Oyj), sen kokonaan omistamasta kiinteistöosakeyhtiöstä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus) sekä 49,75 % omistamasta SAV-Rahoitus Oyj:stä.

Oma Säästöpankki -konserniin yhdistellyt tytäryritykset:

	Kotipaikka	Konsernin omistusosuus	
		31.12.2017	31.12.2016
Kiinteistö Oy Lappeenrannan Säästökeskus	Lappeenranta	100 %	100 %
SAV-Rahoitus Oyj	Helsinki	49,75 %	48,95 %

Osakkuusyrietykset:

Osakkuusyrietyksiksi katsotaan sellaiset yritykset, joihin konsernilla katsotaan olevan huomattava vaikutusvalta. Se syntyy pääsääntöisesti silloin kun konserni omistaa 20–50 % yhtiön äänivallasta tai konsernilla on muuten huomattava vaikutusvalta yhtiössä. Oma Säästöpankki Oyj omistaa äänivallan perusteella 21,9 % Nooa Säästöpankki Oyj:stä, mutta koska pankilla ei ole edustusta yrityksen hallituksessa eikä pankki muutoinkaan voi käyttää kohteessa huomattavaa vaikutusvaltaa, on sijoitus luokiteltu myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Konsernissa ei ole pää-omaosuusmenetelmällä yhdisteltäviä osakkuusyrietyksiä.

K34 LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava

vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama korvaus

Avainhenkilöiden saamat korvaukset 2017	Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	544	449	665
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	53	17	-
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	-

Avainhenkilöiden saamat korvaukset 2016	Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	539	390	635
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	53	14	13
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	9

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

	2017		2016	
	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Muut lähipiiriin kuuluvat	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	3 781	9 410	2 157	1 850
Talletukset	1 010	6 991	1 449	6 174
Takaukset	100	100	115	100
Saadut korot	18	252	15	10
Maksetut korot	1	6	1	-
Palvelupalkkiot	3	15	2	5

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

K35 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

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

K36 LIIKETOIMINTOJEN YHDISTÄMINEN

Tilikauden 2017 hankinnat

Oma Säästöpankki Oyj ja S-Pankki Oy sopivat S-Pankin Pk-yritys- sekä maa- ja metsätalousliiketoiminnan siirtymisestä Oma Säästöpankki Oyj:lle 27.4.2017. Liiketoiminta siirrettiin Oma Säästöpankin hallintaan 30.11.2017. Lehdistötiedote kaupasta julkistettiin 27.4.2017.

Liiketoimintakaupan yhteydessä Oma Säästöpankille siirtyi S-Pankista 15 työntekijää.

Liiketoimintakaupassa hankitut yksilöitävissä olevat asiakassuhteet on arvostettu hankinnan yhteydessä käypään arvoon ja asiakassuhteissa muodostuva aineeton hyödyke kirjataan tasapois- toina kulksi arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Asiakassuhteiden taloudellinen vaikutusajaksi on arvioitu 6 vuotta perustuen siirtyvien lainojen ja saamisten maturiteettiin.

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot (1 000 euroa)	Kirjattu arvo	Liite
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	146 913	K15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	84 163	K22
Varaukset ja muut velat	105	K25
Hankittu nettovarallisuus	62 643	
Luovutettu vastike	65 643	
Asiakassuhteille allokoitava hankintameno	3 000	K8

Tilikauden 2016 hankinnat

Oma Säästöpankki ja Elite Varainhoito Oyj ostivat yhdessä 97,7 % SAV-Rahoitus Oyj:stä 16.12.2016. Oma Säästöpankin omistus yhtiöstä 31.12.2016 on 48,97 %. Oma Säästöpankki ja Elite Varainhoito Oyj tarjoutuivat ostamaan kaupan ulkopuolelle jääviltä SAV-Rahoituksen omistajilta näiden osakkeet samoin ehdoin.

Oma Säästöpankin osuus kokonaiskauppahinnasta, 1,4 miljoonaa euroa, maksettiin käteisvaroit- ta. SAV-Rahoitus yhdistellään konsernintilinpää- tökseen tytäryhtiönä pääomaosuusmenetelmää käyttäen. Yhdistelyn seurauksena konsernille syntyi 0,5 miljoonaa euroa liikearvoa.

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot (1 000 euroa)	Kirjattu arvo
Varat yhteensä	7 044
Laskennalliset verosaamiset vahvistetuista tappioista	480
Velat yhteensä	5 630
Nettovarallisuus	1 893
Määräysvallattomien omistajien osuus	-966
Hankittu nettovarallisuus	927
Luovutettu vastike	1 426
Liikearvo	500

K37 KUVAUS IFRS 9 RAHOITUSINSTRUMENTIT -STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTAMISESTA JA VAIKUTUKSISTA

Uusi IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardi (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

IFRS 9 käsittelee rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelua, arvostamista ja kirjaamista pois taseesta sekä uudistaa suojauslaskentaa koskevia sääntöjä ja tuo rahoitusvaroille uuden arvonalentumismallin. Oma Säästöpankki on analysoinut rahoitusvaroja ja -velkoja, ja uuden standardin käyttöönotolla 1.1.2018 odotetaan olevan seuraavanlainen vaikutus aihealueittain:

1. RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

IFRS 9:n mukaan rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen rahoitusvaroihin kuuluvien velkainstrumenttien luokittelu perustuu yhteisön liiketoimintamalliin ja sopimuksen mukaisen rahavirtojen luonteeseen. IFRS 9 sisältää kolme luokittelukategoriaa: jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat, käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat sekä käypään arvoon tuloksen kautta arvostettavat rahoitusvarat. Tällä muutoksella poistetaan nykyiset IAS 39 -mukaiset rahoitusvarojen luokat; eräpäivään saakka pidettävät, lainat ja saamiset ja myytävissä olevat sijoitukset.

IFRS 9:n mukaan vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä silloin kun sopimuksen mukaiset rahavirrat sisältävät vain pääomalyhennyksiä ja korkovirtoja ja yhteisö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on kerätä sopimuksen mukaiset rahavirrat sen elinkaaren ajalta. Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta silloin kun sopimuksen mukaiset rahavirrat sisältävät vain pääomalyhennyksiä ja korkovirtoja ja yhteisö on luokitellut sen liiketoimintamalliin, jossa tavoitteena on toisaalta pitää se kerätäkseen sopimuksen mukaiset rahavirrat mutta myös mahdollisesti myydä se ennen eräpäivää. Muissa tapauksissa velkakirjasijoitus kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

IFRS 9:n mukaan lähtökohtana on, että oman pääoman ehtoiset sijoitukset arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, mutta yhteisöjen on

mahdollista tehdä sijoituskohtaisesti peruuttamaton valinta siitä, että sijoitus arvostetaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta.

Rahoitusvarat luokitellaan johonkin näistä edellä mainituista luokittelukategorioista alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. IFRS 9:n mukaan rahoitusvaroihin liittyviä kytkettyjä johdannaisia ei enää eroteta pääsopimuksesta vaan koko sopimus arvostetaan käypään arvoon tuloksen kautta kirjatavaksi.

Liiketoimintamallien arviointi

Oma Säästöpankki määrittää liiketoimintamallin tavoitteen portfoliokohtaisesti, jonka mukaisesti liiketoimintaa hallinnoidaan ja raportoidaan johdolle. Määrityksessä pankki käyttää lähtökohtana pankin hyväksymää sijoitus- ja luotonantopolitiikka, jonka mukaan pankilla tulee olla hallussa rahoitusvaroja likviditeettiaseman turvaamiseksi ja hallinnoi sopimukseen perustuvaa tuottoa ja mittareita, joita käytetään salkun markkinariskien mittaamiseen.

Arviointi koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista

Tätä arviointia varten ”pääoma” määritetään rahoitusvaran käyväksi arvoksi alkuperäisessä kirjaamisessa ja ”korko” määritetään kattavan rahan aika-arvon, avoimeen pääomaan liittyvän luottoriskin tietyn periodin ajalla, muut lainausriskin kustannukset (likviditeetti ja hallinnolliset kustannukset) sekä tuottomarginaali.

Tehdessään arviota siitä koostuvatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja koron maksuista Oma Säästöpankki tarkastelee instrumentin sopimuksellisia ehtoja. Tämä sisältää arvion mm. siitä sisältääkö rahoitusvara sellaisia sopimuksellisia ehtoja, jotka voivat muuttaa sopimuksellisten rahavirtojen ajoitusta tai määrää niin että testin ehdot eivät täyty. Oma Säästöpankki huomioi mm. seuraavia seikkoja:

- ehdolliset tapahtumat, jotka voivat muuttaa rahavirtojen ajoitusta ja määrää
- vipuvaikutteiset ominaisuudet
- takaisinmaksuehdot ja jatko-optiot

- ehdot, jotka rajoittavat pankin saamisoikeutta rahoitusvaran rahavirtoihin
- ominaisuudet, jotka muuttavat rahan aika-arvoa, esim. säännöllinen korkojen uudelleenhinnoittelu

Kaikissa Oma Säästöpankin myöntämässä vähittäispankki- ja yrityslainoissa on ennenaikainen takaisinmaksuominaisuus. Tämä ominaisuus kuitenkin täyttää kriteerit, kun ennenaikaisesti takaisinmaksettava määrä merkittävilta osin kattaa auki olevan maksamattoman pääoman ja korot, mikä voi myös sisältää kohtuullisen korvauksen sopimuksen ennenaikaisesta päättämisestä johtuen.

Lisäksi, jos rahoitusvara hankitaan tai lasketaan liikkeelle yli- tai alihintaan, takaisinmaksettava määrä merkittävilta osin kattaa sopimuksen mukaisen pääoman sekä kertyneen koron ja sopimuksen mukaisen koron ja takaisinmaksuominaisuuden käypä arvo on vähäinen alkuperäisessä kirjaamisessa.

Muutoksien vaikutukset

Uuden standardin ei odoteta vaikuttavan konsernin rahoitusvarojen luokitteluun ja arvostamiseen merkittävästi.

- Pankilla ei ole ollut kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja ja olemassa olevat johdannaiset on tehty suojaustarkoituksessa ja niihin sovelletaan suojauslaskennan kirjausperiaatteita suojaustyyppin mukaisesti.
- Lainat ja saamiset luottolaitoksilta, yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, jotka on luokiteltu lainat ja saamiset luokkaan ja arvostettu jaksotettuun hankintamenoona IAS 39:n mukaisesti, tullaan myös IFRS 9:n mukaan arvostamaan jaksotettuun hankintamenoona.
- Velkakirjasijoitukset jotka on luokiteltu eräpäivään saakka pidettäviksi ja arvostettu jaksotettuun hankintamenoona IAS 39:n mukaan. Nämä sijoitukset tullaan uudelleen luokittelemaan IFRS 9 mukaan käypään arvoon muiden laajan tuloksien erien kautta ja sisällyttämään liiketoimintaluokkaan, jossa tavoite on pitää sijoitus rahavirtojen keräämiseksi ja myymi-

seksi. Tähän liittyvä käyvän arvon oikaisu on vähäinen.

- Velkakirjasijoitukset jotka on luokiteltu myytävissä oleviksi ja arvostettu käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta IAS 39:n mukaan tullaan luokittelemaan liiketoimintaluokkaan, jossa tavoite on pitää sijoitus rahavirtojen keräämiseksi ja myymistä varten ja se arvostetaan käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta siltä osin, kun sijoitus läpäisee rahavirta testin. Sijoitukset jotka eivät läpäise rahavirta testiä siirtymähetkellä on luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin.
- Rahastosijoitukset jotka on luokiteltu myytävissä oleviksi ja arvostettu käypään arvoon IAS 39:n mukaan eivät kuitenkaan läpäise rahavirta testiä, ja näin ollen on siirrettävä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin.
- Suorat osakesijoitukset Oma Säästöpankki on luokitellut myytävissä oleviksi ja arvostanut käypään arvoon IAS 39:n mukaan. IFRS 9 siirtymässä pankki on näiden osalta tehnyt valinnan luokitella ne käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin

Oma Säästöpankki on arvioinut siirtymävaikutuksen 1.1.2018 olevan rahoitusvarojen osalta yhteensä noin 2,2 miljoona euroa huomioiden rahoitusvarojen uudelleenarvostukset, uudelleenluokittelusta johtuva käyvän arvon rahaston siirto ja laskennallinen verovelka. Erä kirjataan pienentämään pankin omaa pääomaa. Muutoksien euromääräiset arviot voivat vielä muuttua vuoden 2018 aikana.

2. RAHOITUSVELKOJEN LUOKITTELU JA ARVOSTAMINEN

Rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittely ei muutu, sillä uudet vaatimukset vaikuttavat vain käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi nimenomaisesti luokiteltujen rahoitusvelkojen kirjanpitokäsittelyyn, eikä konsernilla ole tällaisia velkoja. Taseesta pois kirjaamista koskevat

säännöt on siirretty muuttumattomina standardista IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen.

3. RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN

Uuden arvonalentumismallin mukaan on kirjattava arvonalentumista koskeva vähennyserä, joka perustuu odotettavissa oleviin luottotappioihin tulevaisuuden näkymät huomioiden, ei pelkästään toteutuneisiin luottotappioihin kuten IAS 39:n mukaan. Tämä koskee jaksotettuun hankintamenoarvostettavia rahoitusvaroja, käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, luottositoumuksia ja tiettyjä takaussopimuksia. Odotettavissa oleva luottotappio lasketaan rahoitusvaran koko voimassaoloajalta silloin, kun rahoitusvaroihin liittyvä laiminlyönninriski on raportointipäivänä lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Muissa tapauksissa lasketaan odotettu tappio perustuen arvioon maksujen laiminlyönnille seuraavan 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Pankki kirjaa odotettavissa olevaa luottotappiota varten tappiota koskevan vähennyserän rahoitusvaroihin kuuluvasta omaisuuserästä joka on arvostettu jaksotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Pankilla näitä ovat sijoitukset velkakirjoihin sekä lainat ja saamiset luottolaitoksilta, yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. IFRS 9:n mukaan arvonalentumista ei kuitenkaan kirjata osakesijoituksista.

Pankki arvostaa jokaisena raportointipäivänä rahoitusinstrumentin tappiota koskeva vähennyserä määrään, joka vastaa koko voimassaoloajalta odotettavissa olevia luottotappioita, paitsi seuraavissa tapauksissa tappiota koskeva vähennyserä arvostetaan määrään, joka vastaa 12 kuukaudelta odotettavissa olevia luottotappioita:

- Sijoitukset velkakirjoihin, joilla on alhainen luottoriski raportointipäivänä. Pankki arvioi velkakirjan luottoriskin olevan alhainen silloin kun sen ulkoinen luottoluokitus on vähintään 'investment-grade' tasolla.

Uusi IFRS 9:n mukainen rahoitusvarojen arvonalentumisen malli vaatii johdolta päätöksiä, arvioita ja oletuksia erityisesti seuraavissa aiheissa:

- Laskentamallien valinta ja määrittely,
- Arvioida onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski lisääntynyt alkuperäisen kirjaamisen jälkeen merkittävästi, ja
- tulevaisuuden taloudellisia olosuhteita koskevien ennusteiden lisääminen odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotetun luottotappion laskeminen

Odotettavissa olevat luottotappiot ovat todennäköisyyksillä painotettuja luottotappioita, jotka arvostetaan seuraavasti:

- *rahoitusinstrumentit joka eivät ole arvoltaan alentuneet raportointipäivänä:* kaikkien maksuvajauksen nykyarvo, eli niiden rahavirtojen, jotka yhteisö on sopimuksen mukaan oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka yhteisö odottaa saavansa, välillä;
- *rahoitusinstrumentit joka ovat arvoltaan alentuneet raportointipäivänä:* bruttomääräisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus,
- *nostamaton luottositoumus:* sopimukseen perustuvat rahavirrat, jotka yhteisö on oikeutettu saamaan, jos luottositoumuksen haltija nostaa lainan ja rahavirrat, jotka yhteisö odottaa saavansa, jos laina nostetaan.

Määrittäminen laiminlyönnille

Pankki on määrittänyt laiminlyönnin IFRS 9:n mukaan tapahtuvan seuraavissa tilanteissa:

- Asiakkaan maksut ovat 90 pv myöhässä,
- Lainan on perinnässä tai järjestämätön,
- asiakas on konkurssissa tai velkasaneeraus- tai
- asiakkaan lainoista 20 % tai enemmän täyttää edelliset laiminlyönnin ehdot, jonka seurauksena asiakkaan kaikki lainat tulkitaan laiminlyödyiksi.

Tämä määrittelmä on yhdenmukainen siihen jota pankki soveltaa valvojan raportoinnissa. Arvioides-

saan sitä, milloin velallinen on laiminlyönnin tilassa pankki huomioi laadullisia indikaattoreita, kuten lainaehdojen rikkoontumiset ja määrällisiä indikaattoreita kuten rästipäivien määrää sekä käyttämällä sisäisiä ja ulkoisia tietolähteitä velallisen taloudellisesta asemasta.

Luottoriskin merkittävä kasvu

Arvioitaessa onko rahoitusinstrumenttiin liittyvä luottoriski kasvanut merkittävästi, on käytettävä rahoitusinstrumentin odotettavissa olevana voimassaoloaikana toteutuvien laiminlyöntien riskin muutosta. Arvioinnissa verrataan toisiinsa rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä raportointipäivänä ja kyseiseen rahoitusinstrumenttiin kohdistuvan laiminlyönnin riskiä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä. Luottoriskin merkittävä kasvu tarkoittaa lainan siirtymistä vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Pankin käyttämät indikaattorit tilasiirtymäarvioinnissa ovat sekä määrällisiä että laadullisia.

Indikaattorit luottoriskin merkittävän kasvun arvioimiselle vaihtelevat hiukan eri portfolioiden välillä mutta suurimpien lainasaamisten (henkilö- ja yritysasiakkaiden luotot) osalta pankki käyttää indikaattoreina mm. muutoksia käyttäytymisscoring- ja rating -luokitteluisissa sekä tiettyjä laadullisia indikaattoreita kuten lainanhoitojoustomerkintää, tarkkailulistalle joutumista sekä 30 päivän maksujen viivästymistä.

Pankki on automatisoinut tilasiirtymäarvioinnin, joka perustuu lainatyyppin mukaan; henkilöasiakkaiden käyttäytymisscoring -arvojen ja yrityslainojen rating -arvojen sekä laadullisten indikaattoreiden arvoihin. Lainakohtaisia tilasiirtymiä seurataan säännönmukaisesti.

Lainaehdojen muuttaminen

Lainaehdojen muutoksikäsittely voi tapahtua tilanteissa, jossa asiakas on taloudellisissa vaikeuksissa, jolloin luoton ehtoja voidaan muuttaa tavoitteena minimoida laiminlyönnin riski. Lainaehdojen muutokset voivat sisältää maturiteetin pidentämisen, muutokset korko- ja pääomamaksuissa tai muutoksia vakuusjärjestelyissä tai kovenanteissa. Pankin

luottopolitiikan mukaan näitä lainanhoitojoustojärjestelyitä tehdään asiakaskohtaisesti ja lainanhoitojoustojärjestelyn piirissä ovat sekä henkilö- että yritysasiakkaat.

Lainanhoitojoustojärjestely tai odotus siihen joutumisesta on laadullinen indikaattori lainan laiminlyönnille ja lainanhoitojoustot ovat relevantteja arvioitaessa onko lainan luottoriski kasvanut merkittävästi.

Odotetun luottotappio (ECL) -mallin syöttötiedot

Oma Säästöpankki on rakentanut ECL-mallit, jotka perustuvat pankin historialliseen laina- ja maksukäyttäytymisdataan. Pankki on jakanut luottotyypit seitsemään eri segmenttiin niiden luonteen ja riskiominaisuuksien mukaisesti.

- Asunto- ja kulutusluotot
- Asunto-osakeyhtiöiden luotot
- Luotolliset tilit
- Luottokortit
- Maatalousyrittäjien luotot
- Opintolainat
- Yrityslainat

Henkilöasiakasluotot ja yritysluotot ovat merkittävimmät pankin liiketoiminnalle ja niiden osalta pankki arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \times PD \times LGD$. Pohjana parametrien määrittämisessä pankki käyttää asiakkaiden historiallista maksukäyttäytymisdataa.

Yritysluottojen osalta ECL-parametrien määrittämisessä pankki on käyttänyt yrityksen määritettyjä rating muutoksia kuvaavaan siirtymämatriisiin perustuvaa tilastollista mallia. Luottokelpoisuus luokitus (rating) on ulkopuolisen osapuolen tuottama arvo.

Pienempien lainasegmenttien osalta Oma Säästöpankki soveltaa ECL parametrien määrittämisessä yksinkertaista tappiosuhde -mallia.

Joukkovelkakirjasijoitusten osalta pankki arvostaa luottotappion vähennyserän käyttäen kaavaa $EAD \times PD \times LGD$. PD-arvojen syöttötietolähteenä käytetään markkinatietokannasta saatavaa lainakohtaista dataa. Tämän lisäksi pankki soveltaa alhaisen luottoriskin poikkeusta sellaisiin velkakirja-

sijoituksiin, joiden luottoluokitus on raportointipäivänä vähintään investment grade –tasolla. Näissä tapauksissa luottotappion vähennyserä lasketaan määrään joka vastaa 12 kuukauden odotettavissa olevia luottotappioita.

EAD-parametri edustaa lainapääoman määrää raportointihetkellä (exposure at default). Oma Säästöpankki huomioi EAD parametrin arvossa lainan kirjanpitoarvon ohella, yksittäiseen lainaan kohdistuvat lyhennykset maksusuunnitelman mukaisesti. Joihinkin rahoitusinstrumentteihin sisältyy kuitenkin sekä laina että sitoumus nostamattomaan osuuteen. Nostamaton osuus huomioidaan EAD:ssa koko myönnetyn limiitin osalta.

Oma Säästöpankin johto seuraa säännöllisin luottotappion vähennyserän määrää jokaisessa segmentissä varmentakseen, että malli kuvastaa oikein luottotappion määrää ja tarvittaessa tarkentaa laskentaparametreja harkintansa mukaan.

Muutoksen vaikutus

Merkittävin IFRS 9:n siirtymän vaikutus Oma Säästöpankin IFRS tilinpäätökseen on uuden arvonalentumismallin käyttöönotolla. Luottotappion määrä tulee kasvamaan ja aiheuttaa myös aikaisempaa enemmän volatilisuuutta tuloslaskelmaan niiden rahoitusinstrumenttien osalta, jotka ovat IFRS 9:n arvonalentumismallin piirissä.

Oma Säästöpankki on arvioinut, että IFRS 9 käyttöönoton seurauksena 1.1.2018 lainoihin ja saamiin asiakkailta kohdistuva luottotappion lisäyksen kasvu olisi noin 38 % ja että odotettavissa olevien luottotappioiden kokonaismäärä kyseisen erän osalta olisi noin 12,2 miljoonaa euroa. Yhteismäärä koostuu tasaisesti eri luottosegmenteistä ja kokonaan uutena ovat taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja -limiiteistä kirjattava odotettavissa oleva luottotappio. Muutos kirjataan pienentämään pankin omaa pääomaa.

4. TASEESTA POIS KIRJAAMINEN JA EHTOJEN MUUTOKSET

Kun jaksotettuun hankintamenuun arvostettavaan rahoitusvaraan tai -velkaan tehdään muutos ilman että tämä johtaa varan tai velan kirjaamiseen pois taseesta, esimerkiksi kun lainat neuvotellaan uudelleen eivätkä muutokset ole ”huomattavia”, tulee IFRS 9:n mukaan kirjata tulosvaikutteinen voitto tai tappio. Voitto tai tappio määritetään siten, että se on alkuperäisten sopimukseen perustuvien rahavirtojen ja alkuperäisellä efektiivisellä korolla diskontattujen muutettujen rahavirtojen välinen erotus. IAS 39:n mukaan tämä ero on voitu jaksottaa muutetun velan jäljellä olevalle juoksuajalle laskemalla efektiivinen korko uudelleen. Pankki ei odota, että tällä muutoksella on vaikutusta tuleviin tilinpäätöksiin.

5. SUOJAUSLASKENTA

Pankki voi IFRS 9:n käyttöönoton yhteydessä tehdä laadintaperiaatevalinnan ja jatkaa suojauslaskennan soveltamista IAS 39:n periaatteiden mukaisesti eikä soveltaa IFRS 9:n mukaisia periaatteita. Pankki on päättänyt jatkaa IAS 39:n soveltamista olemassa oleviin suojaussuhteisiin, mutta esittää tilinpäätöksen liitteet laajennettuna kuten IFRS 9 muutti IFRS 7 liitetietovaatimuksia suojauslaskennasta. Laadintaperiaatevalinta ei koske uusia liitetietovaatimuksia.

6. LIITETIEDOT

Uusi standardi sisältää myös aiempaa laajempia liitetietovaatimuksia sekä muutoksia esittämistapaan. Näillä odotetaan olevan vaikutusta konsernin tilinpäätöksessä esitettävien tietojen luonteeseen ja laajuuteen erityisesti uuden standardin käyttöönottovuotena.

7. SIIRTYMÄ

Oma Säästöpankki ottaa standardin käyttöön 1.1.2018 alkavalla tilikaudella. Uusia sääntöjä sovelletaan takautuvasti 1.1.2018 alkaen siten, että hyödynnetään standardin sallimat käytännön apukeinot. Pankki hyödyntää myös standardin salliman poikkeuksen olla oikaisematta vuoden 2017 vertailutietoja, minkä vuoksi IFRS 9:n käyttöönotosta johtuvat oikaisut rahoitusvarojen kirjanpitoarvoihin on lähtökohtaisesti kirjattu suoraan kertyneisiin voittovaroihin 1.1.2018.

Vaikutuksen yhteismäärä omaan pääomaan arvioidaan olevan yhteensä noin 1,9 miljoonaa euroa, jonka vaikutus vakavaraisuussuhteeseen (TC) arvioidaan olevan noin -0,15 %. Pankki ei hyödynnä viranomaisten antamaa mahdollisuutta viivästyttää IFRS 9:n mukaisen luottotappioerän täysimääräistä huomioimista Pilari III:n mukaisessa vakavaraisuuden laskemisessa. Luottotappioerästä johtuva omien pääomien vähentyminen huomioidaan vakavaraisuuslaskennassa täysimääräisesti alkaen 1.1.2018.

IFRS 9 käyttöönoton vaikutuksien arviot voivat vielä muuttua ennen 2018 avaavan taseen julkistamista, johtuen laskennassa käytettävien mallien, parametrien ja käytettävän datan muutoksien vuoksi. Oma Säästöpankki jatkaa tuloksien validoimista vuoden 2018 aikana.

Oma Säästöpankki Oyj tilinpäätös

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2017	1.1.–31.12.2016	Liite
Korkotuotot	46 179	43 907	E25
Korkokulut	-7 232	-7 382	E25
Korkokate	38 947	36 526	
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	972	960	E26
Palkkiotuotot	24 218	21 220	E27
Palkkiokulut	-3 453	-3 538	E27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-238	-14	E28
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	10 186	2 010	E29
Suojauslaskennan nettotulos	-51	-15	E30
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-647	-989	E31
Liiketoiminnan muut tuotot	1 580	3 682	E32
Hallintokulut	-30 154	-27 876	
Henkilöstökulut	-12 823	-14 136	E33
Muut hallintokulut	-17 330	-13 740	E34
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-1 746	-2 808	E35
Liiketoiminnan muut kulut	-6 662	-5 744	E32
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-2 337	-4 170	E36
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-24	-28	E36
Liikevoitto	30 592	19 217	
Tilinpäätössiirrot	-12 424	-9 935	
Tuloverot	-3 911	-2 130	
Varsinaisen toiminnan voitto (tappio) verojen jälkeen	14 258	7 153	
Tilikauden voitto (tappio)	14 258	7 153	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ TASE

VASTAAVAA

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016	Liite
Käteiset varat	265 265	7 728	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	106 868	92 817	
Saamiset luottolaitoksilta	73 806	61 701	E2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 137 579	1 785 106	E3
Saamistodistukset	46 100	58 296	E4
Julkisyhteisöiltä	2 281	4 681	
Muilta	43 819	53 615	
Osakkeet ja osuudet	34 850	98 952	E5
Johdannaissopimukset	1 898	2 930	E6
Aineettomat hyödykkeet	8 271	4 820	E7
Aineelliset hyödykkeet	23 788	25 691	
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	9 140	10 081	E8
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	12 995	13 992	E8
Muut aineelliset hyödykkeet	1 653	1 618	
Muut varat	15 915	406	E10
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	11 670	11 211	E11
Laskennalliset verosaamiset	316	635	E19
Vastaavaa yhteensä	2 726 325	2 150 294	

VASTATTAVAA

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016	Liite
Vieras pääoma			
Velat luottolaitoksille	35 993	34 257	E12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 639 357	1 483 044	E13
Talletukset	1 638 877	1 482 316	
Muut velat	479	728	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	736 961	353 050	E14
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 222	-	E6
Muut velat	15 220	17 934	E15
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 709	6 053	E17
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	27 800	17 600	E18
Laskennalliset verovelat	1 095	2 345	E19
Vieras pääoma yhteensä	2 466 357	1 914 283	
Tilinpäätössiirtojen kertymä			
Vapaaehtoiset varaukset	85 470	73 046	E16
Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä	85 470	73 046	
Oma pääoma			E23
Osakepääoma	24 000	24 000	E24
Muut sidotut rahastot	4 181	7 907	
Käyvän arvon rahasto	4 181	7 907	
Vapaat rahastot	106 087	103 510	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	106 087	103 510	
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	25 972	20 395	
Tilikauden voitto (tappio)	14 258	7 153	
Oma pääoma yhteensä	174 497	162 964	
Vastattavaa yhteensä	2 726 325	2 150 294	

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2017	31.12.2016
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	15 443	13 059
Takaukset ja pantit	14 972	12 434
Muut	471	624
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	189 855	117 436
Muut	189 855	117 436

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ RAHOITUSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.–31.12.2017	1.1.–31.12.2016
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	14 258	7 153
Tilikauden oikaisut	18 420	17 487
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-312 038	-299 115
Saamistodistukset	-2 882	-47 695
Saamiset luottolaitoksilta	-1 176	3 288
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-352 472	-254 358
Osakkeet ja osuudet	60 508	2 255
Muut varat	-16 016	-2 605
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	543 121	205 530
Velat luottolaitoksille	1 736	-2 659
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	159 732	11 973
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	383 911	191 547
Muut velat	-2 259	4 669
Maksetut tuloverot	-2 470	-2 848
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	261 291	-71 794
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-36	-
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	-	5 985
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-5 178	-4 431
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	1 187	3 855
Investointien rahavirta yhteensä	-4 027	5 410

(1 000 euroa)

1.1.–31.12.2017

1.1.–31.12.2016

Rahoituksen rahavirta

Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	15 000	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-4 800	-6 888
Maksetut osingot	-1 576	-1 478
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	2 577	-
Rahoituksen rahavirta yhteensä	11 201	-8 366

Rahavarojen nettomuutos

Rahavarat tilikauden alussa	55 152	129 902
Rahavarat tilikauden lopussa	323 617	55 152

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	265 265	7 728
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	58 353	47 424
Yhteensä	323 617	55 152

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	45 952	43 085
Maksetut korot	6 202	8 022
Saadut osingot	972	960

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	12 424	9 935
Tuloslaskelman verot	3 911	2 130
Käyvän arvon muutokset	69	880
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	2 520	3 697
Muut oikaisut	-503	845
Yhteensä	18 420	17 487

Emoyhtiön liitetiedot

E1 TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj laatii erillistilin-päätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain sää-nösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä anta-man asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kir-janpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän päätöskurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tu-loslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finans-sivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitus-sektorin 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 ra-hoitusvaroihin on luokiteltu yhdistelmäinstrumen-tit, jotka sisältävät kytketyn johdannaisen, jota ei ole erotettu pääsopimuksesta sekä muut käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat. Lisäksi tähän luokkaan on luokiteltu johdannaiset, jotka on tehty suojaamistarkoituksessa.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luoki-teltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuori-tukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä 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.

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidet-täviä rahoitusvelkoja. Kaikki rahoitusvelat on siten luokiteltu Muihin rahoitusvelkoihin.

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Johdan-naissopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenoon.

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamisto-

distuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkina- korolla 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 hankintamenuon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon, jos arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä.

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

JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvomuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

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

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. 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 tuotot. Arvopaperikaupan tuottoihin on kirjattu myös suo-

jaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. 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.

Pankki suojaa korkoriskiään tulevan korkovirran muutoksilta ja soveltaa siihen rahavirran suojausta. Suojauksen kohteena on vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. 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 tuotot. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta tuloutuu. Rahavirtaa suojaattaessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Pankki käyttää osakeoptioita suojatakseen osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta.

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 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 oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta- tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa E8.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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 takuusitoutumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

KORKOTUOTOT JA -KULUT

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella 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. Vastaaerä 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 arviotujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Diskont-

tauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

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

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

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 arvomuutos 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 3–5 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

Pankissa ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvomuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvomuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

RAHAVARAT

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

E2 SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA

(1 000 euroa)	2017	2016
Vaadittaessa maksettavat	58 353	47 424
Keskusrahailaitokselta	41 741	45 379
Kotimaisilta luottolaitoksilta	16 611	2 045
Muut	15 453	14 277
Vähimmäisvarantalletus	15 453	14 277
Yhteensä	73 806	61 701

E3 SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ

(1 000 euroa)	2017	2016
Yritykset ja asuntoyhteisöt	569 483	425 720
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 371	1 063
Julkisyhteisöt	229	206
Kotitaloudet	1 553 013	1 350 277
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	8 483	7 841
Yhteensä	2 137 579	1 785 106
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	184	381

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

(1 000 euroa)	2017	2016
Arvonalentumistappiot tilikauden alussa	8 447	6 481
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	2 596	3 700
+/- tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-76	1 030
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-768	-491
- aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-1 389	-2 273
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	8 810	8 447
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 791	2 106

Järjestämättömien saamisten määrä

(1 000 euroa)	2017	2016
Järjestämättömät saamiset	16 228	14 454

E4 SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)

	2017		2016	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	332	-	576	-
Muut	332	-	576	-
Myytavissä olevat saamistodistukset	150 647	104 879	148 549	90 830
Julkisesti noteeratut	148 116	104 879	143 871	90 830
Muut	2 531	-	4 678	-
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	1 989	1 989	1 988	1 988
Julkisesti noteeratut	1 989	1 989	1 988	1 988
Yhteensä	152 968	106 868	151 113	92 817
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	3 605	-	3 027	-

E5 OSAKKEET JA OSUUDET

(1 000 euroa)	2017	2016
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	34 850	98 952
Julkisesti noteeratut	13 147	78 427
Muut	21 703	20 524
Osakkeet ja osuudet yhteensä	34 850	98 952
- joista luottolaitoksissa	12 321	16 259
- joista muissa yrityksissä	22 530	82 692

Rahoitusvarat	2017	2016
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 989	1 988
Lainat ja muut saamiset	2 211 384	1 846 807
Myytavissä olevat rahoitusvarat	185 497	247 501
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 230	3 506
Yhteensä	2 401 101	2 099 802

E6 JOHDANNAISSOPIMUKSET

Johdannaissopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

Jäljellä oleva maturiteetti	2017			
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	38 422	314 767	-	353 189
Käyvän arvon suojaus	38 422	314 767	-	353 189
Korkojohdannaiset	15 000	270 000	-	285 000
Koronvaihtosopimukset	15 000	270 000	-	285 000
Osakejohdannaiset	23 422	44 767	-	68 189

Johdannaissopimusten nimellisarvot (1 000 euroa)

Jäljellä oleva maturiteetti	2016			
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	30 658	77 260	-	107 918
Käyvän arvon suojaus	30 658	77 260	-	107 918
Korkojohdannaiset	15 000	35 000	-	50 000
Koronvaihtosopimukset	15 000	35 000	-	50 000
Osakejohdannaiset	15 658	42 260	-	57 918

Johdannaissopimusten käyvät arvot (1 000 euroa)

	2017		2016	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 898	2 222	2 930	-
Käyvän arvon suojaus	1 898	2 222	2 930	-
Korkojohdannaiset	1 556	2 222	2 803	-
Koronvaihtosopimukset	1 556	2 222	2 803	-
Osakejohdannaiset	342	-	127	-
Yhteensä	1 898	2 222	2 930	-

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto- tai tappio

	2017	2016
Suojattavan kohteen arvonmuutos	-1 035	2 217

E7 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	2017	2016
Liikearvo	3 000	-
Muut aineettomat hyödykkeet	5 271	4 820
Yhteensä	8 271	4 820

Aineettomat hyödykkeet	2017	2016
Hankintameno 1.1.	11 050	9 050
+ tilikauden lisäykset	4 234	2 794
- tilikauden vähennykset	-81	-793
Hankintameno 31.12.	15 203	11 050
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-6 230	-6 093
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	26	537
- tilikauden poistot	-728	-651
- tilikauden arvonalentumiset	-	-23
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-6 932	-6 230
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 271	4 820
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 820	2 957

E8 AINEELLISET HYÖDYKKEET

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	352	-	390	-
Sijoituskäytössä	161	161	553	553
Yhteensä	513	161	943	553
Rakennukset				
Omassa käytössä	636	-	713	-
Sijoituskäytössä	465	465	687	700
Yhteensä	1 102	465	1 400	700
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	12 007	-	12 889	-
Sijoituskäytössä	8 513	9 648	8 841	10 970
Yhteensä	20 519	9 648	21 730	10 970
Muut aineelliset hyödykkeet	1 653	-	1 618	-
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	23 788	-	25 691	-

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

E9 AINEELLISTEN HYÖDYKKEIDEN MUUTOKSET TILIKAUDEN AIKANA

(1 000 euroa)

2017

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	13 202	17 784	9 389	40 375
+ tilikauden lisäykset	3	10	553	566
- tilikauden vähennykset	-803	-22	-587	-1 412
+/- siirrot erien välillä	371	-371	-	-
Hankintameno 31.12.	12 773	17 401	9 356	39 527
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-3 121	-3 792	-7 772	-14 684
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	177	-13	569	733
- tilikauden poistot	-82	-92	-500	-674
- tilikauden arvonalentumiset	-608	-509	-	-1 117
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-3 634	-4 406	-7 702	-15 742
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	-	-	-	-
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-	-	-
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 140	12 995	1 653	23 788
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 081	13 992	1 618	25 691

(1 000 euroa)

2016

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	15 298	19 134	9 103	43 535
+ tilikauden lisäykset	16	108	553	677
- tilikauden vähennykset	-2 112	-1 458	-266	-3 836
+/- siirrot erien välillä	-	-	-	-
Hankintameno 31.12.	13 202	17 784	9 389	40 375
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-2 379	-2 038	-7 517	-11 935
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	17	-	256	273
- tilikauden poistot	-107	-121	-510	-738
- tilikauden arvonalentumiset	-653	-1 632	-	-2 285
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.	-3 121	-3 792	-7 772	-14 684
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	-	4	-	4
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	-	-4	-	-4
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 081	13 992	1 618	25 691
Kirjanpitoarvo 1.1.	12 920	17 099	1 586	31 605

E10 MUUT VARAT

(1 000 euroa)	2017	2016
Maksujenvälityssaamiset	23	34
Arvopapereiden myyntisaamiset	15 571	3
Muut	321	370
Yhteensä	15 915	406

E11 SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Korot	6 794	6 690
Muut	4 876	4 521
Yhteensä	11 670	11 211

E12 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

(1 000 euroa)	2017	2016
Luottolaitoksille	35 993	34 257
Vaadittaessa maksettavat	14 644	12 317
Muut	21 349	21 940
Yhteensä	35 993	34 257

E13 VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

(1 000 euroa)	2017	2016
Talletukset	1 638 877	1 482 316
Vaadittaessa maksettavat	1 420 241	1 216 013
Muut	218 636	266 303
Muut velat	479	728
Muut	479	728
Yhteensä	1 639 357	1 483 044

E14 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Sijoitustodistukset	153 916	154 000	93 301	93 500
Joukkovelkakirjalainat	583 045	585 000	259 749	353 500
Yhteensä	736 961	739 000	353 050	447 000

E15 MUUT VELAT

(1 000 euroa)	2017	2016
Maksujenvälitysvelat	14 637	14 239
Varaukset	-	240
Muut	584	3 454
Yhteensä	15 220	17 934

E16 VARAUKSET

(1 000 euroa)	2017	2016
Pakolliset varaukset	-	240
Muut varaukset	85 470	73 046
Yhteensä	85 470	73 286

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo 1.1.2017	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo 31.12.2017
Eläkevaraukset	240	-	-240	-
Yhteensä	240	-	-240	-

E17 SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Korot	2 645	1 600
Muut	5 064	4 453
Yhteensä	7 709	6 053

E18 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

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

Velan yksilöintitiedot (1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo 2017	Kirjanpitoarvo 2016	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012		2 000	2,85	7.5.2017
Säästöpankkien debentuurilaina I/2013	2 800	5 600	2,35	15.5.2018
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2014	10 000	10 000	2,65	20.5.2019
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	15 000		1,25	1.2.2023
Yhteensä	27 800	17 600		

Velan yksilöintitiedot (1 000 euroa)	Omiin varoihin luettu määrä 2017	Omiin varoihin luettu määrä 2016
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2014	2 766	4 765
Oma Säästöpankki Oyj debentuurilaina I/2017	15 000	-
Yhteensä	17 766	4 765

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.

E19 LASKENNALLISET VEROVELAT JA -SAAMISET

(1 000 euroa)	2017	2016
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	49	368
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	1 095	2 345
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	267	267
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 095	2 345

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta arvonalentumistappiona tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta ja toiminnalle välttämättömiin osakkeisiin tehdyistä arvonalentumisista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

E20 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN MATUREETTIJAKAUMA

Rahoitusvarat

(1 000 euroa)

2017

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	804	27 016	79 047	-	106 868
Saamiset luottolaitoksilta	58 353	15 453	-	-	-	73 806
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	63 835	263 544	721 130	570 516	518 553	2 137 579
Saamistodistukset	332	2 301	24 756	18 711	-	46 100
Johdannaissopimukset	61	168	1 669	-	-	1 898
Yhteensä	122 581	282 271	774 571	668 274	518 553	2 366 250

(1 000 euroa)

2016

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-	609	44 075	48 134	-	92 817
Saamiset luottolaitoksilta	47 424	14 277	-	-	-	61 701
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	54 351	216 061	606 922	468 723	439 048	1 785 106
Saamistodistukset	-	4 743	31 038	22 514	-	58 296
Johdannaissopimukset	75	2	2 853	-	-	2 930
Yhteensä	101 850	235 692	684 889	539 371	439 048	2 000 851

Rahoitusvelat

(1 000 euroa)

2017

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 860	3 383	17 751	-	-	35 993
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 449 440	142 001	47 436	479	-	1 639 357
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	22 999	230 897	483 065	-	-	736 961
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	2 800	10 000	15 000	-	27 800
Johdannaissopimukset	-	-	2 222	-	-	2 222
Yhteensä	1 487 298	379 081	560 475	15 479	-	2 442 333

(1 000 euroa)

2016

	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	12 322	617	16 882	4 436	-	34 257
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 253 410	164 920	63 986	728	-	1 483 044
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	143 284	209 767	-	-	353 050
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-	4 800	12 800	-	-	17 600
Johdannaissopimukset	-	-	-	-	-	-
Yhteensä	1 265 732	313 621	303 435	5 164	-	1 887 951

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

E21 VAROJEN JA VELKOJEN ERITTELY KOTIMAAN JA ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISIIN

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Varat				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	106 868	-	92 817	-
Saamiset luottolaitoksilta	73 806	-	61 701	-
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 137 579	-	1 785 106	-
Saamistodistukset	46 100	-	58 296	-
Johdannaissopimukset	1 898	-	2 930	-
Muu omaisuus	358 931	1 144	148 532	912
Yhteensä	2 725 181	1 144	2 149 382	912

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	35 993	-	34 257	-
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 639 357	-	1 483 044	-
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	736 961	-	353 050	-
Johdannaissopimukset	2 222	-	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	27 800	-	17 600	-
Muut velat	16 315	-	20 279	-
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 709	-	6 053	-
Yhteensä	2 466 357	-	1 914 283	-

E22 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA KIRJANPITOARVOT SEKÄ KÄYVÄN ARVON HIERARKIA

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

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	265 265	265 265	7 728	7 728
Saamiset luottolaitoksilta	73 806	73 806	61 701	61 701
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 137 579	2 137 579	1 785 106	1 785 106
Saamistodistukset	152 968	153 530	151 113	151 780
Osakkeet ja osuudet	34 850	36 241	98 952	100 318
Johdannaissopimukset	1 898	1 898	2 930	2 930
Yhteensä	2 666 365	2 668 318	2 107 531	2 109 563

(1 000 euroa)	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	35 993	35 993	34 257	34 257
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 639 357	1 639 357	1 483 044	1 483 044
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	736 961	736 961	353 050	353 050
Pidettävät velat	2 222	2 222	-	-
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	27 800	27 800	17 600	17 600
Yhteensä	2 442 333	2 442 333	1 887 951	1 887 951

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

(1 000 euroa)

2017

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	158 183	2 563	20 169	180 915
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	-	-	-34	-

(1 000 euroa)

2016

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	224 292	-	3 449	227 742
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	-	-	-46	-

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvomuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

(1 000 euroa)

2017

	Käypäarvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Käyvänarvonrahasto
Myytavissä olevat rahoitusvarat	185 497	-1 511	5 226
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	332	32	-
Yhteensä	185 829	-1 479	5 226

(1 000 euroa)

2016

	Käypäarvo	Arvonmuutos tuloslaskelma	Käyvänarvonrahasto
Myytavissä olevat rahoitusvarat	247 501	-1 384	9 884
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	576	-231	-
Yhteensä	248 077	-1 615	9 884

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

(1 000 euroa)

2017

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopus
Rahavirran suojauksesta	-	-	-	-
Käypään arvoon arvostamisesta	9 884	13 458	-18 116	5 226
Yhteensä	9 884	13 458	-18 116	5 226

(1 000 euroa)

2016

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopus
Rahavirran suojauksesta	-244	-	244	-
Käypään arvoon arvostamisesta	5 764	16 946	-12 826	9 884
Yhteensä	5 520	16 946	-12 582	9 884

E23 OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSET TILIKAUDEN AIKANA

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	20 700	-	-	20 700
Osakepääomaan siirretty luottotappiovaraus	3 300	-	-	3 300
Muut sidotut rahastot	7 907	11 877	-15 603	4 181
Käyvän arvon rahasto	7 907	11 877	-15 603	4 181
Käypään arvoon arvostamisesta	7 907	11 877	-15 603	4 181
Vapaat rahastot	103 510	2 577	-	106 087
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	103 510	2 577	-	106 087
Edellisten tilikausien voitto	20 395	12 729	-7 153	25 972
Tilikauden voitto	7 153	13 928	-6 823	14 258
Oma pääoma yhteensä	162 964	41 112	-29 579	174 497

(1 000 euroa)	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	5 846	6 993	-9 896	2 942
josta laskennalliset verot	-1 461	1 905	-1 179	-736
Saamistodistukset	2 061	4 884	-5 707	1 239
josta laskennalliset verot	-515	985	-780	-310
Käyvän arvon rahasto yhteensä	7 907	11 877	-15 603	4 181

E24 OSAKKEET JA OSINKO-OIKEUS

Osakkeiden lukumäärä on 501 744 kpl ja osakkeen äänimäärä 1 ääni / osake.
Osakkeella ei ole nimellisarvoa.

	Omistus 31.12.2017		Omistus 31.12.2016	
	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %	Osakkeiden lukumäärä	Osuus osakkeista, %
Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö	222 000	44,2	222 000	45,2
Parkanon Säästöpankkisäätiö	68 000	13,6	68 000	13,9
Töysän Säästöpankkisäätiö	60 000	12,0	60 000	12,2
Kuortaneen Säästöpankkisäätiö	40 000	8,0	40 000	8,1
Hauhon Säästöpankkisäätiö	33 600	6,7	33 600	6,8
Rengon Säästöpankkisäätiö	22 400	4,5	22 400	4,6
Suodenniemen Säästöpankkisäätiö	16 000	3,2	16 000	3,3
Pyhäselän Oma Osuuskunta	15 177	3,0	15 177	3,1
Joroisten Oma Osuuskunta	13 783	2,7	13 783	2,8
Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja	1 255	0,3	-	-
10 suurinta omistajaa	492 215	98,1	490 960	100,0
Muut, henkilöstö	9 529	1,9	-	-
Yhteensä	501 744	100,0	490 960	100,0

Henkilöstöanti järjestettiin 13.–31.11.2017. Osakkeen merkintähinta oli 239 euroa/ osake ja annissa merkittiin yhteensä 10 784 osaketta. Hallitus hyväksyi tehdyt, kokonaisuudessaan maksetut merkinnät 22.12.2017 ja uudet osakkeet merkittiin kaupparekisteriin 15.1.2018. Merkintämaksut, yhteensä 2,58 miljoonaa euroa, merkittiin antiehtojen mukaisesti kokonaisuudessaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

Yhtiössä ei ole eri osakelajeja, kaikilla osakkeilla on yhtäläiset oikeudet. Henkilöstöannissa merkityt osakkeet tuottavat antiehtojen mukaisesti osakkeenomistajan oikeudet siitä päivästä lukien, kun osakkeet on rekisteröity kaupparekisteriin.

Kaikilla osakkeilla on yhtäläinen osinko-oikeus.

Hallituksella ei ole voimassa olevia uusmerkintä-, vaihtovelkakirjalaina- tai optiovaltuuksia.

E25 KORKOTUOTOT JA KORKOKULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	846	651
Saamisista luottolaitoksilta	-	1
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	41 874	38 759
Saamistodistuksista	1 515	1 561
Johdannaissopimuksista	1 213	2 432
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	131	-
Muut korkotuotot	601	503
Yhteensä	46 179	43 907
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	287	235
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-178	-457
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 531	-4 021
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-3 084	-2 291
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-	-7
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-394	-526
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-307	-
Muut korkokulut	-737	-78
Yhteensä	-7 232	-7 382

E26 TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA

(1 000 euroa)	2017	2016
Myytävissä olevista rahoitusvaroista saadut osinkotuotot	972	960
Yhteensä	972	960

E27 PALKKIOTUOTOT JA PALKKIOKULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	7 155	6 574
Ottolainauksesta	1 119	773
Maksuliikenteestä	10 355	8 985
Omaisuuenhoidosta	1 082	1 006
Välitetystä toiminnasta	3 679	3 238
Takausten myöntämisestä	463	336
Muut palkkiotuotot	365	308
Yhteensä	24 218	21 220
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-1 145	-1 136
Muut	-2 309	-2 402
Yhteensä	-3 453	-3 538

E28 ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)

2017

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-44	-44
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-	-44	-44
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-194	-	-194
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-194	-44	-238

(1 000 euroa)

2016

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-	-32	-32
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-	-32	-32
Valuuttatoiminnan nettotuotot	18	-	18
Tuloslaskelmaerä yhteensä	18	-32	-14

E29 MYYTÄVISSÄ OLEVIEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)

2017

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-161	-	2 166	2 005
Osakkeista ja osuuksista	-68	-	8 249	8 182
Yhteensä	-229	-	10 415	10 186

(1 000 euroa)

2016

	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	3	-	901	903
Osakkeista ja osuuksista	-104	-52	1 263	1 107
Yhteensä	-101	-52	2 163	2 010

E30 SUOJAUSLASKENNAN NETTOTULOS

(1 000 euroa)	2017	2016
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos	-5 465	-2 164
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	5 414	2 149
Yhteensä	-51	-15

E31 SIOITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	2017	2016
Vuokratuotot	930	968
Vuokrakulut	-1	-4
Suunnitelman mukaiset poistot	-166	-214
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	53	-439
Arvon alentumistappiot	-608	-676
Muut tuotot	4	349
Muut kulut	-858	-974
Yhteensä	-647	-989

E32 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT JA KULUT

(1 000 euroa)

	2017	2016
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	59	61
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	41	6
Muut tuotot	1 480	3 615
Yhteensä	1 580	3 682
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-1 140	-1 070
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 296	-1 386
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-37	-320
Vakuusrahastomaksut	-1 062	-969
Muut kulut	-3 127	-1 999
Yhteensä	-6 662	-5 744

E33 HENKILÖSTÖKULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Palkat ja palkkiot	-10 285	-11 192
Henkilösivukulut	-2 538	-2 944
Eläkekulut	-2 108	-2 306
Muut henkilösivukulut	-430	-638
Yhteensä	-12 823	-14 136

E34 MUUT HALLINTOKULUT

(1 000 euroa)	2017	2016
Muut henkilöstökulut	-1 675	-1 035
Toimistokulut	-1 673	-1 335
Atk-kulut	-10 406	-8 621
Yhteyskulut	-1 051	-916
Edustus- ja markkinointikulut	-2 526	-1 833
Yhteensä	-17 330	-13 740

E35 POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA
JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ

(1 000 euroa)	2017	2016
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 236	-1 176
Aineelliset hyödykkeet	-592	-631
Aineettomat hyödykkeet	-644	-544
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-509	-1 632
Aineelliset hyödykkeet	-509	-1 632
Yhteensä	-1 746	-2 808

E36 ARVONALENTUMISTAPPIOT LUOTOISTA JA MUISTA SITOUKSIKSI SEKÄ MUISTA RAHOITUSVAROISTA

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

(1 000 euroa)	2017	2016
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-2 337	-3 898
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-3 263	-3 610
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-200	-1 050
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	1 127	762
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	-	-272
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-	-272
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-2 337	-4 170

Muiden rahoitusvarojen arvonalentumiset

(1 000 euroa)	2017	2016
Osakkeista ja -osuuksista	-24	-28
Arvonalentumistappiot muista rahoitusvaroista yhteensä	-24	-28
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-2 361	-4 197
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	287	235

E37 TUOTOT LIIKETOIMINTA-ALUEITTAIN JA MARKKINA-ALUEITTAIN

(1 000 euroa)	2017	2016
Pankkitoiminnan tuotot	74 968	63 380

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.

E38 ELÄKEVASTUUT

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera:n kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Eläkevastuu, jota ei ole siirretty vakuutuslaitoksen kannettavaksi.

E39 VUOKRAVASTUUT

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat.

(1 000 euroa)	2017	2016
Yhden vuoden kuluessa	838	616
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	1 330	1 305
Yli viiden vuoden kuluessa	467	651
Yhteensä	2 635	2 572

E40 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

(1 000 euroa)	2017	2016
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	14 972	12 434
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	471	624
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	189 855	117 436
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	205 298	130 494

E41 MUUT TASEEN ULKOPUOLISET JÄRJESTELYT

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

(1 000 euroa)	2017	2016
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	757	699

E42 HENKILÖSTÖN LUKUMÄÄRÄ KESKIMÄÄRIN

Henkilömäärä keskimäärin tilikauden aikana	2017	2016
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	201	208
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	11	6
Määräaikainen henkilöstö	38	32
Yhteensä	250	246

E43 LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava vai-

kutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Avainhenkilöiden saamat korvaukset 2017	Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	544	449	665
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	53	17	-
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	-

Avainhenkilöiden saamat korvaukset 2016	Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	539	390	635
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	53	14	13
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	9

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

	2017		2016	
	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Muut lähipiiriin kuuluvat	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Muut lähipiiriin kuuluvat
Luotot	3 781	9 410	2 157	1 850
Talletukset	1 010	6 991	1 449	6 174
Takaukset	100	100	115	100
Saadut korot	18	252	15	10
Maksetut korot	1	6	1	-
Palvelupalkkiot	3	15	2	5

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

E44 LUOTTOLAITOKSEN HARJOITTAMA NOTARIAATTITOIMINTA

Pankki tarjosi vuonna 2017 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.

E45 TILINTARKASTAJAN PALKKIOT

(1 000 euroa)

2017

2016

KPMG Oy Ab

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

Tilintarkastus

65

46

Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot

1

-

Muut palvelut

48

41

Yhteensä

114

88

Ernst & Young Oy

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

Tilintarkastus

-

32

Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot

-

1

Muut palvelut

-

1

Yhteensä

-

34

E46 PITKÄAIKAISSÄÄSTÄMINEN

	2017		2016	
	1 000 EUR	Lkm	1 000 EUR	Lkm
Säästövarat yhteensä	266	17	246	17
Talletukset yhteensä	159	17	208	17
PS-tilit	159	17	173	16
PS-talletukset	-	-	34	1
Asiakasvarat yhteensä	107	-	39	-
Osakkeet	43	-	13	-
Rahastot	64	-	26	-

Oma Säästöpankki Oyj:n vakavaraisuutta koskevat liitetiedot (Pilari III)

E47 OMAT VARAT ERITTÄIN

	(1 000 euroa)	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMISPÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELTÄ- NYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJEL- LE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
	Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000	26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 artiklan 3 kohta	
	josta: osakepääoma	24 000		
2	Kertyneet voittovarot	25 972	26 artiklan 1 kohdan c alakohta	
3	Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellettavien tilinpäätösstandardien nojalla)	110 268	26 artikla 1 kohta	
3a	Yleisten pankkiriskien rahasto	68 376	26 artikla 1 kohta f alakohta	
4	Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssi-rahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä		483 artiklan 2 kohta	
	Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkua 1.tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5	Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a	Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoi-tavissa olevat kulut tai osingot	12 146	26 artiklan 2 kohta	
6	Ydinpääoma (CET1) ennen lakisää-teisiä oikaisuja	240 761		0
	Ydinpääoma (CET1):lakisäätöiset oikaisut			
7	Muut arvonokaisut (negatiivinen määrä)		34 artikla, 105 artikla	

8	Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-8 271	36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
10	Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan 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 kohdan a alakohta	
12	Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 artikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta	
13	Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista 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 omistussuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta	
17	Omistussuudet 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 omistussuudet, 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)		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 omistussuudet, 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)		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	Väli aikaisten 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 omistussuodattimet, 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			
	josta: ...realisoitumattoman tappion suodatin 1		467 artikla	
	josta: ...realisoitumattoman voiton suodatin 1		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)		36 artiklan 1 kohdan j alakohta	
28	Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-8 271		0
29	Ydinpääoma (CET1)	232 490		0
	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 mukaiseksi velaksi			
33	Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä		486 artiklan 3 kohta	
	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		0
	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 keinotekoisesti 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		477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta	
	josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. keskinäiset ristiinostukset 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)		56 artiklan e kohta	
43	Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0		0
44	Ensisijainen lisäpääoma (AT1)			0
45	Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)	232 490		0
	Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset			
46	Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	17 766	62 ja 63 artikla	
47	Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	0	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 vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei oel 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	17 766		0
	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)		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)		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 omistusosuudet, 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		467, 468 ja 481 artikla	
57	Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät laikisäänteiset oikaisut yhteensä	0		0
58	Toissijainen pääoma (T2)	17 766		0
59	Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)	250 255		0
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	1 309 739		
	Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61	Ydinpääoma (CET1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	17,75	92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla	
62	Ensisijainen pääoma (T1) (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	17,75	92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla	
63	Kokonaispääoma (prosenttiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,11	92 artiklan 2 kohdan c alakohta	
	Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			

72	Suorat ja välilliset omistusosuudet, 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)	7 108	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 omistusosuudet, 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)	15 358	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla	
	Ylärajat, joita sovelletaan varauksen sisällyttämiseen toisijaiseen pääomaan (T2)			
76	Toisijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskikoinokaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla	
77	Yläraja, luottoriskikoinokaisujen sisällyttämiselle toisijaiseen 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		484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
81	Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		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 toisijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	0	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	
85	Toisijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	

E48 OMAAN PÄÄOMAAN LUETTAVIEN INSTRUMENTTIEN KESKEISET OMINAISUUDET

(1 000 euroa)

Kommission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013		OMAD012523	OMAD026519	Osakepääoma
1	Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oyj	Oma Säästöpankki Oyj	
2	Yksilöllinen tunniste	FI4000282983	FI4000096854	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	N/A	CET1
6	Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/ alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys
7	Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	486 artiklan 4 kohta	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8	Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä	15 000	2 766	24 000
9	Instrumentin nimellinen määrä	15 000	10 000	N/A
9a	Liikkeeseenlaskuhinta	100 %	100 %	N/A
9b	Lunastushinta	100 %	100 %	N/A
10	Kirjanpidollinen luokittelu	Vastuu jaksotettu hankintameno	Vastuu jaksotettu hankintameno	osakkeenomistajien osuudet
11	Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	1.11.2017	20.5.2014	Jatkuva
12	Eräpäivätön vai päivätty	päivätty	päivätty	eräpäivätön
13	Alkuperäinen maturiteetti	1.2.2023	20.5.2019	ei maturiteettia
14	Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	kyllä	kyllä	ei
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	
18	Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	1,25 %	2,65 %	ei
19	Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	ei	ei	ei

20a	Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	pakollinen	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
20b	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	Vaihdeettava 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 liikkeeselaskijan 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	Vaativuustenvastaiset ominaisuudet	kyllä	kyllä	ei
37	Tarkenna mahdolliset vaativuustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	N/A

E49 OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)	2017	2016
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta		
Saamiset aluehallinnolta tai paikallisviranomaisilta	4	4
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	19	-
Saamiset laitoksilta	1 498	1 018
Saamiset yrityksiltä	23 274	15 961
Vähittäissaamiset	23 768	18 942
Kiinteistövakuudelliset saamiset	38 343	34 013
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	1 415	1 232
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	295	151
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	846	5 410
Oman pääoman ehtoiset vastuut	3 711	4 050
Muut erät	2 277	2 409
Luottoriski yhteensä	95 450	83 189
Vastuun arvonokaisuriski (CVA)	568	300
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	-	1 591
Operatiivinen riski	8 761	7 171
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	104 779	92 251
Yleinen pääomapuskuri 2,5 %	32 743	28 828
Vastasyklinen puskuri yhteensä	53	129

E50 KOKONAISVASTUUT RISKIPAINOITTAIN

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

Riskipaino (%)	2017	2016
0	436 283	156 788
10	36 841	18 901
20	90 209	58 199
35	1 376 393	1 244 708
50	47 985	25 647
75	512 384	415 530
100	413 883	343 362
150	2 813	2 021
250	15 358	15 308
Yhteensä	2 932 149	2 280 463

E51 KOKONAISVASTUIDEN KESKIMÄÄRÄINEN ARVO TILIKAUDELLA VASTUURYHMITÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

Vastuuryhmä	2017	2016
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	197 845	120 015
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	3 746	3 918
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	3 298	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	9 741	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-
Saamiset laitoksilta	120 756	93 444
Saamiset yrityksiltä	289 925	208 199
Vähittäissaamiset	445 533	401 380
Kiinteistövuokudelliset saamiset	1 325 281	1 185 865
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 428	15 435
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	35 050	14 179
Arvopaperistamispositiot	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	48 805	79 933
Oman pääoman ehtoiset vastuut	27 244	29 134
Muut erät	39 713	43 122
Yhteensä	2 563 366	2 194 625

E52 KOKONAISVASTUIDEN MATURETTEETTIJAKAUMA VASTUURYHMITTÄIN

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

2017

Vastuuryhmä	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	387 514	258 809	3 914	19 990	49 044	55 757
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 467	100	49	2 905	672	742
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 206	-	-	-	3 012	1 194
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	18 360	603	212	6 822	7 169	3 554
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	105 231	74 767	1 778	10 942	1 535	16 209
Saamiset yrityksiltä	357 599	74 058	13 380	59 993	66 548	143 620
Vähittäissaamiset	512 384	24 431	18 428	62 824	110 945	295 757
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 418 660	21 213	22 194	134 260	268 371	972 622
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 511	5 661	42	2 122	3 474	5 212
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	36 841	-	-	7 625	29 216	-
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	11 400	-	-	-	-	11 400
Oman pääoman ehtoiset vastuut	23 350	-	-	-	-	23 350
Muut erät	35 625	28 102	-	44	-	7 480
Yhteensä	2 932 149	487 744	59 997	307 527	539 985	1 536 897

2016

Vastuuryhmä	Yhteensä	alle 3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	5-10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	129 501	1 043	1 940	34 479	41 936	50 104
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	3 782	100	2	2 777	26	877
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	72 050	62 196	1 162	7 910	150	631
Saamiset yrityksiltä	225 461	20 600	12 032	54 037	54 833	83 958
Vähittäissaamiset	415 530	15 571	12 432	58 130	89 112	240 286
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 263 838	17 169	25 203	120 246	242 653	858 567
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	14 625	6 050	46	732	1 150	6 647
Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	18 901	-	-	7 192	11 709	-
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	71 193	-	-	-	-	71 193
Oman pääoman ehtoiset vastuut	27 659	-	-	-	-	27 659
Muut erät	37 923	12 963	-	70	-	24 890
Yhteensä	2 280 463	135 693	52 816	285 572	441 569	1 364 812

E53 KOKONAISVASTUUT VASTUURYHMITÄIN VASTAPUOLITTAIN

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

Vastuuryhmä	2017				
	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	387 514	59 286	852	10 887	316 489
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 467	-	55	1 012	3 401
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 206	-	1 194	-	3 012
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	18 360	-	60	16 796	1 505
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	105 231	263	731	2 030	102 206
Saamiset yrityksiltä	357 599	7 936	23 682	193 463	132 518
Vähittäissaamiset	512 384	251 698	110 880	130 359	19 447
Kiinteistövuokruudelliset saamiset	1 418 660	1 046 834	93 495	192 629	85 702
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 511	7 382	1 813	7 179	136
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	36 841	-	-	-	36 841
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	11 400	-	-	-	11 400
Oman pääoman ehtoiset vastuut	23 350	-	-	1 994	21 356
Muut erät	35 625	-	-	-	35 625
Yhteensä	2 932 149	1 373 400	232 762	556 349	769 638

2016

Vastuuryhmä	Yhteensä	Yksityiset	Maatalous	Yritykset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	129 501	51 774	1 038	8 515	68 174
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	3 782	-	55	395	3 332
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	72 050	266	-	60	71 723
Saamiset yrityksiltä	225 461	10 362	15 852	147 091	52 155
Vähittäissaamiset	415 530	226 058	55 911	113 575	19 986
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 263 838	967 235	55 607	153 524	87 473
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	14 625	8 649	1 307	4 539	131
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	18 901	-	-	-	18 901
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	71 193	-	-	-	71 193
Oman pääoman ehtoiset vastuut	27 659	-	-	3 366	24 293
Muut erät	37 923	-	-	-	37 923
Yhteensä	2 280 463	1 264 344	129 769	431 066	455 285

E54 MERKITYKSELLISTEN LUOTTOVASTUIDEN MAANTIETEELLINEN JAKAANTUMINEN

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

Vastuuryhmä	2017		
	Yhteensä	Suomi	Muut maat
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	387 514	337 518	49 996
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 467	4 413	55
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 206	4 206	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	18 360	18 360	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-
Saamiset laitoksilta	105 231	95 358	9 872
Saamiset yrityksiltä	357 599	330 991	26 608
Vähittäissaamiset	512 384	511 730	655
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 418 660	1 417 803	857
Maksukyvyyttömyystilassa olevat vastuut	16 511	16 511	-
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	36 841	2 090	34 750
Arvopaperistamispositiot	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	11 400	10 739	661
Oman pääoman ehtoiset vastuut	23 350	22 342	1 009
Muut erät	35 625	35 625	-
Yhteensä	2 932 149	2 807 686	124 464

2016

Vastuuryhmä	Yhteensä	Suomi	Muut maat
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	129 501	75 011	54 490
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	3 782	3 727	55
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-
Saamiset laitoksilta	72 050	70 407	1 643
Saamiset yrityksiltä	225 461	201 239	24 222
Vähittäissaamiset	415 530	414 838	692
Kiinteistövuokudelliset saamiset	1 263 838	1 263 069	770
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	14 625	14 625	-
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	18 901	-	18 901
Arvopaperistamispositiot	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	71 193	36 446	34 747
Oman pääoman ehtoiset vastuut	27 659	24 707	2 951
Muut erät	37 923	37 923	-
Yhteensä	2 280 463	2 141 993	138 470

E55 KOKONAISVASTUUARVOT VASTUURYHMITÄIN SUOJAAVIEN VAKUUKSIEN
MUKAAN JAETTUNA

Luotto- ja vastapuoliriski (1 000 euroa)

2017

Vastuuryhmä	Yhteensä	Rahoitus- vakuudet	Reaali- vakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	387 514	-	-	71 138	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 467	-	-	2 204	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 206	-	-	1 194	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	18 360	-	-	18 360	-
Saamiset laitoksilta	105 231	-	-	3 464	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	357 599	5 847	-	5 169	-
Vähittäissaamiset	512 384	9 719	-	-	-
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 418 660	-	1 418 660	-	-
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 511	110	13 712	-	-
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	36 841	-	-	-	-
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	11 400	-	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut*	23 350	-	-	-	-
Muut erät	35 625	-	-	-	-
Yhteensä	2 932 149	15 677	1 432 373	101 529	-

*) Luottojohdannaisia ei käytetä suojaamiseen

2016

Vastuuryhmä	Yhteensä	Rahoitus- vakuudet	Reaali- vakuudet	Takaukset	Muut
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	129 501	-	-	-	-
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	3 782	-	-	-	-
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä kehityspankeilta	-	-	-	-	-
Saamiset kansainvälisiltä organisaatioilta	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta	72 050	-	-	-	-
Saamiset yrityksiltä	225 461	957	-	4 097	89
Vähittäissaamiset	415 530	10 180	-	64 073	278
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 263 838	-	1 263 508	-	-
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	14 625	108	-	380	8
Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	-	-	-	-	-
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	18 901	-	-	-	-
Arvopaperistamispositiot	-	-	-	-	-
Saamiset laitoksilta ja yrityksiltä, joissa on käytettävissä lyhyen aikavälin luottoluokitusta	-	-	-	-	-
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	71 193	-	-	-	-
Oman pääoman ehtoiset vastuut*	27 659	-	-	-	-
Muut erät	37 923	-	-	-	-
Yhteensä	2 280 463	11 245	1 263 508	68 550	375

*) Luottojohdannaisia ei käytetä suojaamiseen

E56 VAROJEN SIDONNAISUUDEN ASTE

	Sidottujen varojen kirjanpitoarvo	Sidottujen varojen käypä arvo	Sitomattomien varojen kirjanpitoarvo	Sitomattomien varojen käypä arvo
Laitoksen varat	373 427	-	2 352 897	-
Oman pääoman ehtoiset rahoitusvälineet	-	-	25 038	25 071
Vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit	-	-	154 178	154 740
Muut varat	373 427	-	2 173 682	-
Sidotut varat/saadut vakuudet ja niihin liittyvät velat 31.12.2017	Vakuussidonnaisia omaisuuseriä vastaan saatu rahoitus (velat), ehdolliset velat tai lainatut arvopaperit		Varat, saadut vakuudet ja vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit, paitsi vakuuskäytössä olevat katetut joukkolainat ja omaisuusva- kuudelliset arvopaperit	
Tiettyjen rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo		-		373 427

E57 OPERATIIVISEN RISKIN LASKELMA

(1 000 euroa)	2017	2016	2015	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	63 211	60 216	51 799	-
Tuottoindikaattori	9 482	9 032	7 770	8 761

(1 000 euroa)	2016	2015	2014	Omien varojen vähimmäismäärä
Bruttotuotot yhteensä	60 216	51 799	31 397	-
Tuottoindikaattori	9 032	7 770	4 710	7 171

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.

E58 VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Yhteenvedo vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuiden täsmäyttämistä tilinpäätöksessä julkistettavaan taseeseen

(1 000 euroa)	2017	2016
Tilinpäätöksessä julkistettu taseen loppusumma	2 726 325	2 150 294
Oikaisut liittyen yksiköihin, jotka konsolidoidaan laskennallisesti, mutta ovat säännellyn konsolidoinnin ulkopuolella	-	-
Rahoitusjohdannaisiin liittyvät oikaisut	6 337	4 495
Arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvät oikaisut	-	-
Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät oikaisut	57 804	38 488
Muut oikaisut	-14 081	-9 640
Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	2 776 384	2 183 637
Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo		

Taseen ulkopuoliset vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)

Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat, mutta ml vakuudet)	2 715 459	2 141 495
(Ensisijaisen pääoman lakisääteiset oikaisut)	-8 271	-4 820
Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat)	2 707 188	2 136 675

Johdannaiset

Johdannaiset: markkina-arvo	5 055	3 979
Johdannaiset: korotetun käyvän arvon menetelmä	6 337	4 495
Johdannaiset: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä	-	-
Johdannaiset yhteensä	11 392	8 474

Muut taseen ulkopuoliset vastuut

Taseen ulkopuoliset vastuut nimellismäärältään	205 298	130 494
(Luottovasta-arvokertoimiin liittyvät mukautukset)	-147 494	-92 006
Muut taseen ulkopuoliset vastuut	57 804	38 488

Vakavaraisuusasetuksen kohtien 429 (7) ja (14) mukaiset vapautukset

(Konsernin sisäisten vastuiden vapauttaminen (solo peruste) Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429(7) mukaisesti)

(Vastuiden vapauttaminen Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (14) mukaisesti)

(1 000 euroa)	2017	2016
Pääoma ja kokonaisvastuut		
Ensisijainen pääoma	232 490	215 001
Kokonaisvastuut	2 776 384	2 183 637
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,37 %	9,85 %
Taseen vastuiden jaottelu (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut)		
Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut), joista:	2 715 459	2 141 495
Kaupankäyntivarastoon kuuluvat erät		
Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joista:	2 715 459	2 141 495
Katetut joukkovelkakirjat	36 841	18 901
Valtiovastuiksi katsotut vastuut	383 835	127 359
Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi	4 334	3 632
Laitokset	93 538	63 514
Kiinteistövakuudelliset vastuut	1 383 757	1 235 134
Vähittäisvastuut	417 312	338 436
Saamiset yrityksiltä	287 254	203 184
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 450	14 560
Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)	70 375	136 775

Vähimmäisomavaraisuudessa taseen loppusumman lisäksi huomioidaan taseen ulkopuoliset ja rahoitusjohdannaiset. Näin laskien Oma Säästöpankki Oyj:n kokonaisvastuiksi muodostuu 2 766,38 miljoonaa euroa, joka suhteutetaan ensisijaiseen omaan pääomaan.

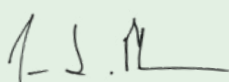
E59 MAKSUVALMIUSVAATIMUSTA KOSKEVAT MÄÄRÄLLISET TIEDOT

Konsolidoinnin soveltamisala yksittäinen	Painottamaton arvo yhteensä (keskiarvo)	Painotettu arvo yhteensä (keskiarvo)			
		Valuutta ja yksiköt (1 000 euroa)			
Vuosineljännes, joka päättyy (PP. kuukausi VVVV)		31. marras- kuu 2017	30. kesäkuu 2017	30. syyskuu 2017	31. joulukuu 2017
Keskiarvojen laskennassa käytettyjen tietopisteiden määrä		12	12	12	12
Oikaistu arvo yhteensä					
21 Maksuvalmiuspuskuri		106 176	115 480	124 822	152 116
22 Käteisen nettoulosvirtaukset yhteensä		92 424	99 741	107 646	116 623
23 Maksuvalmiusvaatimukset (%)		132,47 %	123,26 %	124,82 %	138,06 %

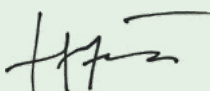
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 22. päivänä helmikuuta 2018

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLITUS



Jarmo Partanen
puheenjohtaja



Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja



Aila Hemminki



Aki Jaskari



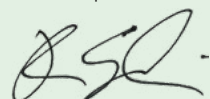
Timo Kokkala



Heli Korpinen



Jarmo Salmi



Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 22. päivänä helmikuuta 2018

KHT Juha-Pekka Mylén

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

TILINPÄÄTÖKSEN TILINTARKASTUS

Lausunto

Olen tilintarkastanut Oma Säästöpankki Oyj:n (y-tunnus 2231936-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2017. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, tuloslaskelman, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot, mukaan lukien yhteenveto merkittävimmistä tilinpäätöksen laatimisperiaateista, sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonani esitän, että

- konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntoni on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

LAUSUNNON PERUSTELUT

Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiani kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olen riippumaton emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamani tilintarkastusta ja olen täyttänyt muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuudet.

Emoyhtiölle ja konserniyrityksille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietoni ja käsitykseni mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty konsernitilinpäätöksen liitetiedossa K23.

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

OLENNAISUUS

Tarkastuksen laajuuteen on vaikuttanut soveltamani olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaani ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arviooni sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olen ottanut huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestäni olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

TILINTARKASTUKSEN KANNALTA KESKEISET SEIKAT

Tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat ovat seikkoja, jotka ammatillisen harkintani mukaan ovat olleet merkittävimpiä tarkastuksen kohteena olevan tilikauden tilintarkastuksessa. Nämä seikat on otettu huomioon tilinpäätökseen kokonaisuutena kohdistuneessa tilintarkastuksessa sekä laatiessani siitä annettavaa lausuntoa, en anna näistä

seikoista erillistä lausuntoa. EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 c -kohdan mukaiset merkittävät olennaisen virheellisuuden riskit sisältyvät alla kuvattuihin tilintarkastuksen kannalta keskeisiin seikkoihin.

Olen ottanut tilintarkastuksessa huomioon riskin

siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riski.

TILINTARKASTUKSEN KANNALTA KESKEISET SEIKAT

Saamiset asiakkailta - arvostus Tilinpäätöksen liitteet K2, K5, K25

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 2 138 milj. euroa, on Oma Säästöpankki-konsernin taseen merkittävin erä muodostaen 78 % taseen loppusummasta.
- Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumisia kirjataan saamiskohtaisesti ja saamisryhmä-kohtaisesti. Merkittävät saamiset arvioidaan yksilöllisesti. Muiden saamisten arvonalentumistarvetta arvioidaan saamiskohtaisesti objektiivisen näytön perusteella. Saamis-kohtainen arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti. Ryhmäkohtaisten arvonalentumisten määrittäminen perustuu Oma Säästöpankki Oyj:n käyttämään laskentamalliin.
- Saamisten arvostamiseen liittyy johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja arvonalentumisten määrää sekä kirjausten ajankohtaa.
- Tasearvon merkittävydestä ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.

Sijoitusomaisuuden arvostus Tilinpäätöksen liitteet K2, K3, K7, K32

- Sijoitusomaisuuden tasearvo on 194,3 milj. euroa, josta käypään arvoon arvostettavia rahoitusvaroja on 184,0 milj. euroa eli 7 % Oma Säästöpankki-konsernin taseesta.
- Sijoituskiinteistöjen tasearvo on 8,4 milj. euroa ja ne arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuun.
- Rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, pankin arvostusmenetelmiä käyttäen. Käyvän arvon sekä sijoituskiinteistöjen arvonalentumisten määrittämiseen liittyy harkinnanvaraisuutta erityisesti niiden sijoitusten osalta, joiden markkina-arvoa ei saada julkisista markkinanoteerauksista.

KUINKA KYSEISIÄ SEIKKOJA KÄSITELTIIN TILINTARKASTUKSESSA

- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista ja saamisten kirjaamis- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuutta sekä testanneet lainasaamisten ja vakuuksien arvostamiseen sekä arvonalentumisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä kontrolleja
- Olemme muodostaneet käsityksen keskeisistä luotonantoon liittyvistä kontrolleista ja tietojärjestelmistä saatujen varmennusraporttien avulla.
- Luottojen tarkastuksessa olemme hyödyntäneet data-analyysijä.
- Lisäksi olemme arvioineet saamia ja arvonalentumisia koskevien tilinpäätöksen liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja siten, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviin tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenani on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntoni. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytän ammatillista harkintaa ja säilytän ammatillisen skeptisyyden koko tilintar-

kastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistan ja arvioin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelen ja suoritan näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankin lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostan käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäkseni suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta en siinä tarkoituksessa, että pystyisin antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioin sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teen johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teen hankkimani tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätökseni on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, minun täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessa lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntoni. Johtopäätökseni perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai

konserni pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioin tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistä, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvausta tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankin tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevista taloudellisesta informaatiosta pystyäkseen antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastaan konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastaan tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoin hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistan tilintarkastuksen aikana.

Lisäksi annan hallintoelimille vahvistuksen siitä, että olen noudattanut riippumattomuutta koskevia relevantteja eettisiä vaatimuksia, ja kommunikoin niiden kanssa kaikista suhteista ja muista seikoista, joiden voi kohtuudella ajatella vaikuttavan riippumattomuuteeni, ja soveltuvissa tapauksissa niihin liittyvistä varotoimista.

Päätän, mitkä hallintoelinten kanssa kommunikoiduista seikoista olivat merkittävimpiä tarkasteltavana olevan tilikauden tilintarkastuksessa ja näin ollen ovat tilintarkastuksen kannalta keskeisiä. Kuvaan kyseiset seikat tilintarkastuskertomuksessa, paitsi jos säädös tai määräys estää kyseisen seikan julkistamisen tai kun äärimmäisen harvinaisissa tapauksissa totean, ettei kyseisestä seikasta viestitä tilintarkastuskertomuksessa, koska siitä aiheutuvien epäedullisten vaikutusten voitaisiin kohtuudella odottaa olevan suuremmat kuin tällaisesta viestinnästä koituva yleinen etu.

MUUT RAPORTOINTIVELVOITTEET

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olen toiminut yhtiökokouksen valitsemana tilintarkastajana 9.4.2016 alkaen yhtäjaksoisesti 2 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen ja vuosikertomukseen sisältyvän informaation, mutta se ei sisällä tilinpäätöstä eikä sitä koskevaa tilintarkastuskertomusta. Tilinpäätöstä koskeva lausuntoni ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenani on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessä arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimani tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenani on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonani esitän, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teen ennen tilintarkastuskertomuksen antamispäivää käyttöön saamaani muuhun informaatioon kohdistamani työn perusteella johtopäätöksen, että kyseisessä muussa informaatiossa on olennainen virheellisyys, minun on raportoitava tästä seikasta. Minulla ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Helsingissä 22. helmikuuta 2018

Juha-Pekka Mylén
KHT

Tunnuslukujen laskentakaavat

LIKEVAIHTO

Korkotuotot, Palkkiotuotot, Kaupankäynnin nettotuotot (sisältäen suojauslaskennan nettotuotot), Sijoitustoiminnan nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

LIKETOIMINNAN NETTOTUOTOT YHTEENSÄ

Korkokate, Palkkiotuotot ja -kulut netto, Kaupankäynnin nettotuotot (sisältäen suojauslaskennan nettotuotot), Sijoitustoiminnan nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

LIKETOIMINNAN KULUT YHTEENSÄ

Henkilöstökulut, Liiketoiminnan muut kulut, Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

KULUT/TUOTOT-SUHDE, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä
————— **x 100**
Liiketoiminnan tuotot yhteensä

OMAN PÄÄOMAN TUOTTO (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot
————— **x 100**
Oma pääoma (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

KOKO PÄÄOMAN TUOTTO (ROA)

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

OMAVARAISUUSASTE, %

Oma pääoma
————— **x 100**
Taseen loppusumma

VAKAVARAISUUSSUHDE, (TC) %

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

YDINPÄÄOMASUHDE, (CET1) %

Ydinpääoma (CET1)
————— **x 8 %**
Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

ENSISIJAISEN PÄÄOMAN SUHDE, (T1) %

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

omasp

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta | www.omasp.fi

