

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY

TASEKIRJA 2012

Yritys- ja yhteisötunnus: 2231936-2
Postiosoite: Keskustori 3, 60100
Seinäjoki
Käyntiosoite: Keskustori 3, Seinäjoki
Kotipaikka: Kuortane

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2012

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2012	1
Pankin liiketoiminta	1
Tulos	2
Tase	4
Konsernitilinpäätös.....	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	13
Yhteiskuntavastuu	14
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat.....	14
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013.....	14
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	15
Tunnuslukujen laskentakaavat	16
Tilinpäätös.....	17
Oma Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	17
Oma Säästöpankki Oy:n tase	18
Oma Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma.....	20
Liitetiedot	21
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	41
Tilinpäätösmerkintä	41
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	42

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2012

Oma Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki. Pankki toimii Etelä-Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 23 800. Pankilla on yhteensä 9 konttoria, Alajärvellä, Alavudella, Ilmajoella, Kuortaneella ja Seinäjoella. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät Internet-pankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2012 oli 94,7 prosenttia. Vuoden lopussa lähes 8 300 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus.

Pankin liiketoiminta

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

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

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2012 lopussa oli 90,4 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenrahoitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana senioriluottona Aktia Hypoteekkipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot sekä SEB Gyllenbergin ja SEB:n rahastot ja indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuuden hoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on SEB Gyllenberg. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien ja Lähivakuutusryhmän yhdessä omistama Henkivakuutusosakeyhtiö Duo. Lähivakuutus-yhteistyön päätyttyä on sovittu säästöpankkien ja Lähivakuutuksen välillä, että Duon omistus siirtyy kokonaan säästöpankeille ja Lähivakuutus-ryhmän myyntiorganisaation toimesta myyty Duon riskihenkivakuutuskanta siirretään LähiTapiola-ryhmän henkivakuutusyhtiöön. Duo tulee jatkossakin tarjoamaan kilpailukykyiset eläke- ja säästövakuutuspalvelut säästöpankkien asiakkaille.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 18,3 miljoonaa euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää ACH Finland Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. ACH Finland on pankkien omistama maksulaitos, joka välittää asiakaspankkiensa maksutapahtumat toisille pankeille.

Säästöpankit perustivat vuoden 2010 lopussa uuden kiinteistönvälitysketjun, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun. Vuoden 2012 lopulla käynnistyi SP-Koti kiinteistönvälitystoiminta myös Oma Säästöpankki Oy:n toimialueella (Ilmajoki, Hyllykallio ja Seinäjoki).

Kesällä 2012 Oma Säästöpankki Oy:n ja Parkanon Säästöpankin hallitukset solmivat yhdistymissopimuksen. Oma Säästöpankin ylimääräinen yhtiökokous ja Parkanon Säästöpankin isän-

nistö hyväksyivät hankkeen lopullisesti marraskuussa 2012. Parkanon Säästöpankin liiketoiminta luovutetaan Oma Säästöpankki Oy:hyn 1.5.2013 ja vastikkeeksi Parkanon Säästöpankkisäätiö saa merkittävän omistusosuuden yhteisestä säästöpankkiosakeyhtiöstä.

Tulos

Oma Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 4 000 tuhatta euroa (3 689 tuhatta euroa vuonna 2011). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 8,4 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,1). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui kasvuaan jatkaneista liiketoimintavolyymeista sekä maltillisesta kustannuskehityksestä. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 56,1 prosenttia (55,5).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2012	01-12/2011	Muutos-% *)	01-12/2010	Muutos-%**)
Korkokate	5 796	5 568	4,1	4 554	22,3
Nettopalkkiotuotot	3 598	3 301	9,0	2 465	33,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	13	19	-35,5	11	71,1
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	691	655	5,6	1 128	-42,0
Suojauslaskennan nettotulos	-10	12	...	-52	...
Muut tuotot	241	249	-3,3	165	50,7
Tuotot yhteensä	10 329	9 805	5,3	8 270	18,5
Henkilöstökulut	-2 444	-2 213	10,5	-2 062	7,3
Muut hallintokulut	-2 188	-2 018	8,5	-2 087	-3,3
Muut kulut	-1 158	-1 209	-4,2	-909	33,1
Kulut yhteensä	-5 791	-5 440	6,4	-5 058	7,6
Kulu-tuotto -suhde	56,06	55,48		61,15	
Arvon alentumistappiot luotoista	-539	-675	-20,3	-154	...
Liikevoitto	4 000	3 689	8,4	3 058	20,6
Tilikauden voitto	1 855	2 009	-7,7	1 099	82,7
*) Muutos 2012-2011					
**) Muutos 2011-2010					

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 796 tuhatta euroa (5 568). Korkokate kasvoi 228 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 560 tuhatta euroa (525).

Korkotuottojen määrä oli 9 999 tuhatta euroa (9 771), jossa kasvua edellisvuodesta oli 228 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat edellisen vuoden tasoa 4 203 tuhatta euroa (4 202). Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 598 tuhatta euroa (3 301). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 900 tuhatta euroa (3 603) ja palkkiokulujen 302 tuhatta euroa (302). Palkkiotuottoihin sisältyvä välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 726 tuhatta euroa (582), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 255 tuhatta euroa (167) ja muista välitetyistä tuotteista 471 tuhatta euroa (415). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä

esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1 425 tuhatta euroa (1 411) ja palkkiot maksuliikenteestä 1 405 tuhatta euroa (1 319).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 691 tuhatta euroa (655). Tästä myyntivoitot- ja tappiot netto oli 691 tuhatta euroa (655).

Suojauslaskennan nettotulos oli -10 tuhatta euroa (12). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 241 tuhatta euroa (249). Saadut osingot olivat edellisen vuoden tasoa 151 tuhatta euroa (149). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 20 tuhatta euroa (26). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 6,5 prosentilla 69 tuhanteen euroon (74).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 444 tuhatta euroa (2 213), mikä oli 10,5 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui keväällä 2012 maksetuista koko henkilöstöä koskevista bonuspalkoista sekä uusien työntekijöiden rekrytoinneista aiheutuvista lisääntyneistä palkkakuluista.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,5 prosenttia, 2 188 tuhanteen euroon (2 018). Kulujen nousu johtui erityisesti Samlinkin tuottamien IT-palveluiden aiheuttamien kustannusten kasvusta. Muut kulut, 1 158 tuhatta euroa (1 209), käsittävät poistot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 315 tuhatta euroa (223). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 14,5 prosenttia, 843 tuhanteen euroon (986).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 539 tuhatta euroa (675), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 137 tuhatta euroa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 559 tuhatta euroa (747). Arvonalentumisten palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista saatiin 20 tuhatta euroa (71).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2012 aikana 8,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 392,6 miljoonaa euroa (361,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 321,0 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 313,8 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2012	31.12.2011	Muutos-% **)	31.12.2010	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	321 022	289 596	10,9	273 770	5,8
Luotot	321 022	288 792	11,2	272 367	6,0
Muut saamiset	0	804	...	1 402	-42,7
Sijoitukset	64 648	65 573	-1,4	54 571	20,2
Saamiset luottolaitoksilta	20 151	30 571	-34,1	16 716	82,9
Saamistodistukset	12 345	8 107	52,3	8 031	0,9
Osakkeet ja osuudet	27 303	21 968	24,3	25 368	-13,4
Kiinteistöt	4 849	4 927	-1,6	4 456	10,6
Johdannaissopimukset	1 930	1 660	16,3	1 352	22,8
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 930	1 660	16,3	1 352	22,8
Yleisön talletukset *)	313 755	293 769	6,8	275 757	6,5
Velat luottolaitoksille	22 188	18 651	19,0	14 394	29,6
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	10 959	7 918	38,4	4 231	87,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	10 959	7 918	38,4	4 231	87,1
Oma pääoma	21 902	19 048	15,0	19 073	-0,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	15 058	13 492	11,6	12 502	7,9
ROA %	0,9	0,9		0,8	
ROE %	10,9	10,4		9,6	
Omavaraisuusaste	8,4	8,0		8,5	
Vakavaraisuussuhde	16,95 %	15,98 %		15,00 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2012-2011					
***) Muutos 2011-2010					

Luotonanto

Oma Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 411,4 miljoonaa euroa (377,4). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 321,0 miljoonaa euroa (288,8) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 90,4 miljoonaa euroa (88,6). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,8 miljoonaa euroa (1,1).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 177,0 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 34,0 miljoonaa euroa eli 9,0 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat viime vuoden tasoa 2,7 miljoonaa euroa (2,7), mikä vastaa 0,6 prosenttia (0,7) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 12,3 miljoonaa euroa (11,3) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden säästöpankkien puolesta, Aktia Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketiliosopimukseen ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen väliteytistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 15,5 miljoonaa euroa (21,7) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 20,2 miljoonaa euroa (30,6). Määrä oli 10,4 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 12,3 miljoonaa euroa (8,1), mikä on 52,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 27,3 miljoonaa euroa (22,0). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 5,2 miljoonaa euroa (4,7) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 22,1 miljoonaa euroa (17,3). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,8 miljoonaa euroa (4,9). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 4,0 miljoonaa euroa (3,7) ja sijoituskiinteistöjen arvo 0,8 miljoonaa euroa (1,2). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Tilikauden aikana aktivoitiin eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2012 aikana pankki myi taseeseen 0,2 miljoonalla omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 0,3 miljoonan euron arvosta ja osti 0,5 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 11 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 1,9 miljoonaa euroa (1,7), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1,9 miljoonaa euroa (1,7.) Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 313,8 miljoonaa euroa (293,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 20,0 miljoonaa euroa eli 6,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 28,0 miljoonaa euroa eli 11,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 270,4 miljoonaa euroa (242,4). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 8,0 miljoonaa euroa eli 15,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 43,3 miljoonaa euroa (51,3).

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 22,2 miljoonaa euroa (18,7). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 2,2 miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 2,2 miljoonaa euroa (0,0).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana yhdessä 6 muun pankin kanssa debentuurilainan, josta pankin osuus oli 5,0 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen debentuurien määrä pankin taseessa oli yhteensä 11,0 miljoonaa euroa (7,9).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 21,9 miljoonaa euroa (19,0). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2,9 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,4 miljoonaa euroa (-0,7). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 0,4 miljoonaa euroa (-0,7).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 15,1 miljoonaa euroa (13,5). Tästä luottotappiovaraus oli 14,9 miljoonaa euroa (13,3). Vuonna 2012 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,6 miljoonaa euroa (kasvatettiin 1,0 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Töysän Säästökeskus, Kiinteistö Oy Kuortaneen Säästöalo, Kiinteistö Oy Tervalapikas, Kiinteistö Oy Ilmajoen Säästöpankintalo, Asuntokamari LKV Oy ja SP Koti Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 155 §:n 3 momentissa tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Oma Säästöpankki Oy kuuluu jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston tehtävänä on säästöpankkien vakaan toiminnan turvaaminen. Rahasto on velaton. Rahasto ei ole tehnyt vuoden aikana uusia tukipäätöksiä. Rahastolla on varoja 23 milj. euroa (22). Vapaaehtoisessa vakuusrahastossa pankki ei kuulu sellaiseen yhteisvastuujärjestelyyn, jossa se vastaisi toisen pankin veloista tai sitoumuksista.

Lisäksi säästöpankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 189 tuhatta euroa. Oma Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

Oma Säästöpankki Oy 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 mitoitaa riskinkantokyvynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

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

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

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

Oma Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 42,9 miljoonaa euroa (35,8), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 20,2 miljoonaa euroa (17,9). Ensisijaisten omien varojen määrä oli 32,1 miljoonaa euroa (29,2). Toissijaiset omat varat olivat 10,8 miljoonaa euroa (6,5), josta ylempien toissijaisten omien varojen osuus oli 0,4 miljoonaa euroa (-0,7) ja alempien toissijaisten omien varojen osuus 11,0 miljoonaa euroa (7,9).

Pankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,97 prosenttiyksikköä 16,95 prosenttiin. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 12,69 % (13,05 %).

VAKAVARAISUUSLASKELMA		
Omat varat	2012	2011
Ensisijaiset omat varat ennen vähennyksiä	32 872	29 985
Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-752	-769
Ensisijaiset omat varat yhteensä	32 121	29 216
Toissijaiset omat varat ennen vähennyksiä	11 358	7 168
Ylemmät toissijaiset omat varat	399	-750
Alemmat toissijaiset omat varat	10 959	7 918
Vähennykset toissijaisista omista varoista	-594	-619
Toissijaiset omat varat yhteensä	10 764	6 549
Omat varat yhteensä	42 885	35 765
Kokonaisvastuut yhteensä	419 750	393 232
Riskipainotetut vastuut		
Luotto- ja vastapuoliriski	232 778	204 912
Taseessa olevat erät	222 919	194 448
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	9 397	10 002
Johdannaiset	461	462
Operatiivinen riski	16 437	15 613
Markkinariski	3 833	3 285
Valuuttariski	3 833	3 285
Riskipainotetut vastuut yhteensä	253 047	223 810
Omien varojen vähimmäisvaatimus	20 244	17 905
Omien varojen vähimmäisvaatimuksen ylittävä määrä	22 641	17 860
Vakavaraisuussuhde (%)	16,95 %	15,98 %
Ensisijaisten omien varojen suhde (%)	12,69 %	13,05 %

Oma Säästöpankki Oy:n vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi taseen kasvu, debentuurilainan liikkeeseenlasku ja käyvän arvon rahaston muutokset.

Euroopan komissio julkaisi 20.7.2011 ehdotuksen uudeksi vakavaraisuusasetukseksi ja – direktiiviksi. Ehdotus pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin vakavaraisuussuosituksiin, eli niin sanottuun Basel III –kehikkoon. Ehdotuksen sisältöä koskevat neuvottelut ovat kesken Euroopan unionissa ja voimaantuloajankohta 1.1.2013 tulee siirtymään neuvottelujen pitkittymisen takia mahdollisesti jopa vuodella eteenpäin. Uusi sääntely muun muassa tiukentaa pankkien pääomavaatimuksia ja asettaa likviditeetille uusia vaatimuksia. Lopulliset vaikutukset selviävät sen jälkeen, kun sisällöstä on päästy EU:ssa yksimielisyyteen. Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan pysyvän tulevaisuudessakin hyvällä tasolla.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet ja organisointi

Oma Säästöpankki Oy: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 vähäriskeiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 62,5 % (64,0 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,5 % (8,5 %) ja muiden 29,1 % (27,5 %). Valtaosa, 71,5 % (69,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden

päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti 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 säännöllisesti 2 kertaa vuodessa kaikki yli 1,2 miljoonan euron asiakasvastuut ja järjestämättömät luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti- luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta.

Oma Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 20 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 110 prosenttia luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 16,7 % (18,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2012 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Korkoriski

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

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

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

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 2.5.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään 3 tuhatta euroa (32). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon määrältään 399 tuhatta euroa (-750), joka koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonmuutoksesta. Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 401 tuhatta euroa (-718), mikä on 0,9 % (-2,0 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 5,5 miljoonaa euroa (3,7). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1,9 (1,4) miljoonaa euroa, mikä on 0,5 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. Suunnittelussa hyödynnetään Säästöpankkiliiton analyyseja säästöpankkien tilasta ja kehityksestä sekä muita analyyseja ja ennusteita toimialan, kilpailutilanteen ja taloudellisen toimintaympäristön kehityksestä.

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

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

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

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Hallinto ja henkilöstö

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin huhtikuussa 2012. Yhtiökokouksessa käsiteltiin vuoden 2011 tilinpäätös. Hallituksen esitys voitonjaosta hyväksyttiin. Tilikauden tuloksesta jaettiin osinkoina 150 tuhatta euroa. Lisäksi yhtiökokous myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Oma Säästöpankki Oy Oy:n hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jyrki Mäkynen ja varapuheenjohtajana Tuula Mäkelä sekä toimitusjohtajana Pasi Sydänlammi. Toimitusjohtajan sijaisena ja varatoimitusjohtajana on toiminut Yrjö Koskimäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen puheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Varapuheenjohtaja	Tuula Mäkelä
Jäsen	Juhana Saari
Jäsen	Markku Toivonen
Jäsen	Ari Yli-Kaatiala
Jäsen	Jarmo Ylä-Vannesluoma

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 45 (44) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 44 (42) ja osa-aikaisia 1 (2) henkilöä. Merkittävät panostukset henkilökunnan osaamisen kehittämiseen jatkuivat vuonna 2012.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Tatu Huhtala. Finanssivalvonta suoritti pankissa tarkastuksen marraskuussa 2012. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio sekä vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Oma Säästöpankki Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Oma Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2012 yhteisöjen tuloveroa 579 tuhatta euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2013

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän edelleen suotuisasti vuoden 2013 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän lähes vuoden 2012 tasolla. Kilpailutilanteen pysyessä kiireänä pankin saamat tuotekohtaiset katetasot voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Parkanon Säästöpankin ja Oma Säästöpankki Oy:n yhdistyminen 1.5.2013 aiheuttaa merkittävän kertaluonteisen kustannuksen. Yhdistymisestä saatavat hyödyt realisoituvat osittain loppuvuodesta ja täysimääräisesti vuonna 2014.

Uuden vahinkovakuutuskumppanin valinta

Lokakuussa Säästöpankit valitsivat uudeksi vahinkovakuutuskumppanikseen Suomen Vahinkovakuutus Oy:n. Yhtiö tarjoaa Säästöpankeille räätälöidyt vakuutuspalvelut ns. white label -mallin mukaisesti, ja Säästöpankit myyvät vakuutukset oman brändinsä mukaisella Säästöpankin vakuutukset -nimellä. Valikoimaan kuuluvat kaikki tavallisimmat henkilöasiakkaan tarvitsemat vahinkovakuutuspalvelut, kuten koti-, ajoneuvo-, vene-, matka- ja tapaturmavakuutukset. Uuden vakuutuspalvelun toiminta alkaa keväällä 2013. Säästöpankkien vakuutusyhteistyö Lähivakuutuksen kanssa päättyi alkuvuodesta 2012, kun Lähivakuutus ja Tapiola yhdistyivät.

Yhteistyö Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kanssa

Säästöpankit ovat välittäneet Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluottoja vuodesta 2005 lähtien ja omistavat pankin osakkeista 37,2 prosenttia. Vuoden 2012 lopussa Aktia Hypoteekkipankin 3,9 miljardin euron lainakanta sisälsi runsaat 50 000 asuntolainaa. Säästöpankkien välittämien asuntolainojen osuus koko lainakannasta oli 36,8 prosenttia (1,4 miljardia euroa). Aktia Hypoteekkipankin hallitus päätti 11.9.2012 pidetyssä kokouksessaan, että pankki keskittyy jatkossa huolehtimaan olemassa olevasta lainakannasta sekä sen jälleenrahoituksesta ja asuntolainojen uuslainananto ohjataan omistajapankkien omiin toimintoihin. Hypoteekkipankki ei ole myöntänyt uusia asuntoluottoja lokakuun 2012 jälkeen.

Omien keskusluottolaitospalvelujen rakentaminen

Säästöpankkien yhteistyökumppani Aktia ilmoitti tammikuun 2013 lopussa päättävänsä Säästöpankkien keskusluottolaitospalvelut vuoden 2015 alussa. Päätös tehtiin yhteistuumin Säästöpankkien ja POP Pankkien kanssa. Tilannetta ennakoiden Säästöpankkiryhmä aloitti oman keskusluottolaitospalvelunsa rakentamisen loppuvuodesta 2012. Palvelu valmistuu siirtymäkauden aikana vuoden 2015 alkuun mennessä. Aktian päätöksellä ei ole vaikutusta Säästöpankkien toimintaan tai asiakkaille tarjottaviin palveluihin.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Oma Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 15 003 160,48 euroa, josta tilikauden voitto on 1 854 841,87 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että voitonjakokelpoiset varat käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	150 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	14 853 160,48 euroa
Yhteensä	<u>15 003 160,48 euroa</u>

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Oma Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2012 eur	1.1. - 31.12.2011 eur
Korkotuotot	(1.1)	9 999 023,23	9 770 764,72
Korkokulut	(1.1)	-4 202 917,77	-4 202 398,43
KORKOKATE		5 796 105,46	5 568 366,29
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	151 483,32	148 943,74
Palkkiotuotot	(1.3)	3 900 365,83	3 602 945,67
Palkkiokulut	(1.3)	-301 942,46	-301 740,83
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	12 549,95	19 450,18
Myytävässä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	691 194,91	654 714,42
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-10 044,21	12 121,88
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	19 725,53	25 602,36
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	69 344,89	74 155,40
Hallintokulut		-4 632 572,68	-4 230 607,05
Henkilöstökulut	(1.9)	-2 444 332,65	-2 212 936,54
Muut hallintokulut	(1.10)	-2 188 240,03	-2 017 670,51
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-314 824,60	-223 058,44
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-843 211,91	-986 154,57
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-538 553,16	-675 411,21
LIIKEVOITTO		3 999 620,87	3 689 327,84
Tilinpäätössiirrot		-1 565 817,67	-990 672,15
Tuloverot		-578 961,33	-690 035,62
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 854 841,87	2 008 620,07
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 854 841,87	2 008 620,07

Oma Säästöpankki Oy:n tase

VASTAAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
Käteiset varat		2 338 293,82	1 494 845,01
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		2 534 048,44	1 982 418,82
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	20 151 450,55	30 570 764,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	321 021 610,82	289 595 935,15
Saamistodistukset	(2.3)	9 811 175,25	6 124 787,75
Muilta		9 811 175,25	6 124 787,75
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	27 302 633,26	21 968 229,13
Johdannaissopimukset	(2.5)	1 929 637,16	1 659 596,79
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	8 072,56	109,58
Aineelliset hyödykkeet		5 576 806,85	5 402 659,89
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	803 476,84	1 249 514,94
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	4 045 378,30	3 677 111,67
Muut aineelliset hyödykkeet		727 951,71	476 033,28
Muut varat	(2.10)	33 307,67	13 910,99
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	1 656 054,30	2 131 652,95
Laskennalliset verosaamiset	(2.17)	266 697,11	431 539,66
VASTAAVAA YHTEENSA		<u>392 629 787,79</u>	<u>361 376 449,99</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
VIERAS PAAOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	22 187 737,01	18 651 345,83
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	316 484 606,01	296 500 123,55
Talletukset		315 684 144,26	295 417 724,09
Muut velat		800 461,75	1 082 399,46
Muut velat	(2.14)	4 263 023,62	4 163 724,62
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	1 379 012,13	1 414 536,64
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.16)	10 958 800,00	7 917 600,00
Laskennalliset verovelat	(2.17)	396 164,71	188 197,45
VIERAS PAAOMA YHTEENSÄ		355 669 343,48	328 835 528,09
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		206 750,72	196 596,49
Vapaaehtoiset varaukset		14 851 561,54	13 295 898,10
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		15 058 312,26	13 492 494,59
OMA PAAOMA	(2.21)		
Osakepääoma		6 500 000,00	6 500 000,00
Muut sidotut rahastot		398 971,57	-749 891,30
Käyvän arvon rahasto		398 971,57	-749 891,30
Vapaat rahastot		9 526 243,14	9 526 243,14
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		9 526 243,14	9 526 243,14
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 622 075,47	1 763 455,40
Tilikauden voitto (tappio)		1 854 841,87	2 008 620,07
OMA PAAOMA YHTEENSÄ		21 902 132,05	19 048 427,31
VASTATTAVAA YHTEENSA		392 629 787,79	361 376 449,99

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2012	31.12.2011
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		12 319 309,77	11 269 725,22
Takaukset ja pantit		9 643 151,48	8 789 538,73
Muut		2 676 158,29	2 480 186,49
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		15 542 040,14	21 748 731,75
Muut		15 542 040,14	21 748 731,75

Oma Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2012 eur	1.1.-31.12.2011 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 854 841,87	2 008 620,07
Tilikauden oikaisut	2 509 251,25	1 919 533,35
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-41 584 212,73	-17 570 816,37
Saamistodistukset	-3 959 754,01	1 609 046,38
Saamiset luottolaitoksilta	-2 992 703,00	-4 765 218,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-31 425 675,67	-15 826 136,80
Osakkeet ja osuudet	-3 546 356,26	1 882 596,33
Muut varat	340 276,21	-471 104,28
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	23 304 182,83	23 479 729,13
Velat luottolaitoksille	3 536 391,18	4 257 032,36
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	19 704 017,16	17 751 841,10
Muut velat	63 774,49	1 470 855,67
Maksetut tuloverot	-463 035,57	-954 580,65
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-14 378 972,35	8 882 485,53
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, lisäykset	0,00	-2 000 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-543 658,68	-692 052,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 558 701,20	-684 652,62
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	3 021 564,32	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 080 795,56	-3 376 704,62
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	5 000 000,00	5 000 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-1 958 800,00	-1 313 400,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-150 000,00	-150 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	2 891 200,00	3 536 600,00
Rahavarojen nettomuutos	-12 568 567,91	9 042 380,91
Rahavarat tilikauden alussa	22 252 489,28	13 210 108,37
Rahavarat tilikauden lopussa	9 683 921,37	22 252 489,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	2 338 293,82	1 494 845,01
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	7 345 627,55	20 757 644,27
Yhteensä	9 683 921,37	22 252 489,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	10 401 910,28	9 269 053,39
Maksetut korot	4 315 655,38	3 897 422,04
Saadut osingot	151 483,32	148 943,74
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 565 817,67	990 672,15
Tuloslaskelman verot	578 961,33	690 035,62
Käyvän arvon muutokset	10 044,21	-12 121,88
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista h	344 334,74	251 886,20
Muut oikaisut	10 093,30	-938,74
Yhteensä	2 509 251,25	1 919 533,35

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä ja pankilla ei ole osakkuusyhtiöitä. Luottolaitoslain 155 §:n perusteella tytä-, osakkuus- ja yhteisyhtiöt, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Rahoitustarkastuksen tilinpäätösstandardin 3.1 mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

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

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

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät 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.

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

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

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai –menetelmää käyttäen.

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

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

Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Käypää arvoa suojaavien johdannais-ten 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 korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 153 §:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

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

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.

Myytavissä olevat rahoitusvarat

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapois-

toin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Verot

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

Rahavarat

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

Muut liitetiedot

LIITETIEDOT TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2012	2011
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	233 082,39	155 569,20
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 298 082,18	9 211 056,27
Saamistodistuksista	463 001,16	395 914,75
Muut korkotuotot	4 857,50	8 224,50
Yhteensä	9 999 023,23	9 770 764,72
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luottoista ja muista saamisista	19 708,96	2 996,60
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-600 657,37	-440 123,40
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-3 827 978,31	-4 055 573,88
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	560 459,03	525 186,86
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-324 468,37	-227 758,84
Muut korkokulut	-10 272,75	-4 129,17
Yhteensä	-4 202 917,77	-4 202 398,43

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2012	2011
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	151 483,32	148 943,74
Yhteensä	151 483,32	148 943,74

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2012	2011
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 425 194,16	1 410 593,83
Ottolainauksesta	34 721,33	25 198,52
Maksuliikenteestä	1 405 440,86	1 318 670,38
OmaisuuDENhoidosta	167 558,30	156 601,13
Välitetystä toiminnasta	725 673,65	581 792,16
Takausten myöntämisestä	105 226,69	84 247,37
Muut palkkiotuotot	36 550,84	25 842,28
Yhteensä	3 900 365,83	3 602 945,67
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-27 344,16	-33 828,96
Muut	-274 598,30	-267 911,87
Yhteensä	-301 942,46	-301 740,83

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2012		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista	0,00	12 550,00	12 550,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	12 550,00	12 550,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-0,05	0,00	-0,05
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-0,05	12 550,00	12 549,95

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2011		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista	0,00	19 450,00	19 450,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	19 450,00	19 450,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	0,18	0,00	0,18
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,18	19 450,00	19 450,18

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2012			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	40 883,57	0,00	650 311,34	691 194,91
Yhteensä	40 883,57	0,00	650 311,34	691 194,91

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2011			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvonalentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	4 405,00	0,00	92 270,85	96 675,85
Osakkeista ja osuuksista	-122 026,99	0,00	680 065,56	558 038,57
Yhteensä	-117 621,99	0,00	772 336,41	654 714,42

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2012	2011
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	326 229,99	308 051,56
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-336 274,20	-295 929,68
Yhteensä	-10 044,21	12 121,88

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2012	2011
Vuokratuotot	146 943,47	137 883,79
Suunnitelman mukaiset poistot	-29 510,14	-28 827,76
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-10 692,20	0,00
Muut tuotot	5 340,00	439,90
Muut kulut	-92 355,60	-83 293,57
Yhteensä	19 725,53	25 602,36

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2012	2011
Muut tuotot	69 344,89	74 155,40
Yhteensä	69 344,89	74 155,40

Liiketoiminnan muut kulut	2012	2011
Vuokratkulut	-74 731,11	-73 243,14
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-211 545,00	-234 168,27
Muut kulut	-556 935,80	-678 743,16
Yhteensä	-843 211,91	-986 154,57

1.9 Henkilöstökulut

	2012	2011
Palkat ja palkkiot	-1 919 590,86	-1 747 718,08
Henkilösivukulut	-524 741,79	-465 218,46
Eläkekulut	-462 115,97	-406 118,51
Muut henkilösivukulut	-62 625,82	-59 099,95
Yhteensä	-2 444 332,65	-2 212 936,54

1.10 Muut hallintokulut

	2012	2011
Muut henkilöstökulut	-171 420,85	-180 868,40
Toimistokulut	-202 540,07	-188 584,79
Atk-kulut	-1 292 883,70	-1 157 922,04
Yhteyskulut	-131 238,69	-128 025,67
Edustus- ja markkinointikulut	-390 156,72	-362 269,61
Yhteensä	-2 188 240,03	-2 017 670,51

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2012	2011
Suunnitelman mukaiset poistot	-314 824,60	-223 058,44
Aineelliset hyödykkeet	-314 715,02	-221 744,80
Aineettomat hyödykkeet	-109,58	-1 313,64
Yhteensä	-314 824,60	-223 058,44

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2012	2011
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-538 553,16	-675 411,21
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-558 752,10	-746 835,62
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	20 198,94	71 424,41
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-538 553,16	-675 411,21
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-538 553,16	-675 411,21

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2012	2011
Pankkitoiminnan tuotot	10 630 725,68	10 106 299,94

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2012	2011
Vaadittaessa maksettavat	7 345 627,55	20 757 644,27
Kotimaisilta luottolaitoksilta	7 345 627,55	20 757 644,27
Muut	12 805 823,00	9 813 120,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	12 805 823,00	9 813 120,00
Yhteensä	20 151 450,55	30 570 764,27

Erään Muut sisältyy pankin Aktia Hypoteekkipankki Oy:lle antama pitkäaikainen, vakuudeton seniorluotto liittyen välitettyjen kiinnitysluottojen jälleenrahoitukseen.

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2012	2011
Yritykset ja asuntoyhteisöt	95 294 031,76	78 435 024,55
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	124 473,97	969 371,75
Kotitaloudet	224 866 377,50	209 314 885,48
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	736 727,59	876 653,37
Yhteensä	321 021 610,82	289 595 935,15

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2012	2011
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	398 740,27	360 784,06
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	558 752,10	746 538,85
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-18 281,01	-65 891,93
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskoh- tainen arvonalentumistappio	-385 758,84	-642 690,61
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	553 452,52	398 740,37

2.3 Saamistodistukset

	2012		2011	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	452 800,00	0,00	440 250,00	0,00
Muut	452 800,00	0,00	440 250,00	0,00
Myytävissä olevat saamistodistukset	5 909 025,25	550 650,00	1 684 537,75	0,00
Julkisesti noteeratut	5 345 975,25	550 650,00	1 120 937,75	0,00
Muut	563 050,00	0,00	563 600,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	5 983 398,44	1 983 398,44	5 982 418,82	1 982 418,82
Julkisesti noteeratut	1 983 398,44	1 983 398,44	1 982 418,82	1 982 418,82
Muut	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Yhteensä	12 345 223,69	2 534 048,44	8 107 206,57	1 982 418,82
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	668 004,25	0,00	590 937,75	0,00

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2012	2011
Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet	27 246 663,26	21 954 259,13
Julkisesti noteeratut	21 935 287,49	17 143 023,60
Muut	5 311 375,77	4 811 235,53
Osakkeet ja osuudet yhteensä	27 246 663,26	21 954 259,13
-joista luottolaitoksissa	4 926 288,37	4 347 571,23

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	55 970,00	13 970,00
Yhteensä	55 970,00	13 970,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.

2.5 Johdannaisopimukset

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2012		2011	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	1 929 637,16	0,00	1 659 596,79	0,00
Korkojohdannaiset	1 929 637,16	0,00	1 659 596,79	0,00
Koronvaihtosopimukset	1 929 637,16	0,00	1 659 596,79	0,00

2.6 Lähipiiritiedot

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

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2012	2011
Muut aineettomat hyödykkeet	8 072,56	109,58
Yhteensä	8 072,56	109,58

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	103 274,21	
Sijoituskäytössä	63 386,66	63 386,66
Yhteensä	166 660,87	
Rakennukset		
Omassa käytössä	635 265,90	
Sijoituskäytössä	161 420,39	161 420,39
Yhteensä	796 686,29	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	3 306 838,19	
Sijoituskäytössä	578 669,79	578 669,79
Yhteensä	3 885 507,98	
Muut aineelliset hyödykkeet	727 951,71	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	5 576 806,85	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet

2012

Hankintameno 1.1.	211 830,54
+ tilikauden lisäykset	8 072,56
Hankintameno 31.12.	219 903,10
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-211 720,96
- tilikauden poistot	-109,58
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-211 830,54
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 072,56
Kirjanpitoarvo 1.1.	109,58

Aineelliset hyödykkeet

2012

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 776 682,38	4 659 527,10	1 483 590,36	7 919 799,84
+ tilikauden lisäykset	1 696 313,71	1 494 735,26	359 579,67	3 550 628,64
- tilikauden vähennykset	-2 117 201,06	-921 562,10	0,00	-3 038 763,16
Hankintameno 31.12.	1 355 795,03	5 232 700,26	1 843 170,03	8 431 665,32
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-527 167,44	-986 620,12	-1 007 557,08	-2 521 344,64
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	4 359,39	2 147,25	0,00	6 506,64
- tilikauden poistot	-29 510,14	-207 053,78	-107 661,24	-344 225,16
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-552 318,19	-1 191 526,65	-1 115 218,32	-2 859 063,16
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	4 204,69	0,00	4 204,69
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	4 204,69	0,00	4 204,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	803 476,84	4 045 378,30	727 951,71	5 576 806,85
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 249 514,94	3 677 111,67	476 033,28	5 402 659,89

2.10 Muut varat

	2012	2011
Maksujenvälityssaamiset	618,75	3 985,08
Muut	32 688,92	9 925,91
Yhteensä	33 307,67	13 910,99

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2012	2011
Korot	1 328 899,05	1 731 786,10
Muut	327 155,25	399 866,85
Yhteensä	1 656 054,30	2 131 652,95

2.12 Velat luottolaitoksille

	2012	2011
Luottolaitoksille	22 187 737,01	18 651 345,83
Vaadittaessa maksettavat	288 085,01	151 345,83
Muut	21 899 652,00	18 500 000,00
Yhteensä	22 187 737,01	18 651 345,83

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2012	2011
Talletukset	315 684 144,26	295 417 724,09
Vaadittaessa maksettavat	272 354 082,39	244 072 810,70
Muut	43 330 061,87	51 344 913,39
Muut velat	800 461,75	1 082 399,46
Muut	800 461,75	1 082 399,46
Yhteensä	316 484 606,01	296 500 123,55

2.14 Muut velat

	2012	2011
Maksujenvälitysvelat	4 238 523,29	4 132 602,93
Muut	24 500,33	31 121,69
Yhteensä	4 263 023,62	4 163 724,62

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2012	2011
Korot	865 368,86	983 565,46
Muut	513 643,27	430 971,18
Yhteensä	1 379 012,13	1 414 536,64

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien debentuurilaina I/2010	1 800 000,00	1 800 000,00	3,25	18.5.2015
Säästöpankkien debentuurilaina I/2011	4 000 000,00	4 000 000,00	3,50	16.5.2016
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012	5 000 000,00	5 000 000,00	2,85	7.5.2017
Yhteensä	10 800 000,00	10 800 000,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Säästöpankkien debentuurilaina I/2010	1 800 000,00
Säästöpankkien debentuurilaina I/2011	4 000 000,00
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012	5 000 000,00
Yhteensä	10 800 000,00

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

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

	Debentuurilainat
Velkojen yhteenlaskettu määrä	158 800,00

2.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatui-
myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista .
Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset ve- rosaamiset	266 697,11
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset vero- velat	396 164,71

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu taseeseen.
Arvonkorotuksilla ei ole vaikutusta tuloverotukseen.

2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saa- mistodistukset	0,00	0,00	550 650,00
Saamiset luottolaitoksilta	10 240 550,55	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	17 253 704,68	29 317 055,28	117 224 276,06
Saamistodistukset	0,00	0,00	3 595 231,00
Yhteensä	27 494 255,23	29 317 055,28	121 370 157,06

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saa- mistodistukset	0,00	1 983 398,44	2 534 048,44
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	9 910 900,00	20 151 450,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	78 116 332,55	79 110 242,25	321 021 610,82
Saamistodistukset	1 547 940,00	4 668 004,25	9 811 175,25
Yhteensä	79 664 272,55	95 672 544,94	353 518 285,06

Rahoitusvarat

	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saa- mistodistukset	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	26 307 164,27	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	27 900 410,77	28 783 873,31	93 931 806,92
Saamistodistukset	0,00	0,00	2 124 787,75
Yhteensä	54 207 575,04	28 783 873,31	96 056 594,67

Rahoitusvarat

	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saa- mistodistukset	0,00	1 982 418,82	1 982 418,82
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	4 263 700,00	30 570 864,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	68 756 686,54	70 223 157,61	289 595 935,15
Saamistodistukset	0,00	4 000 000,00	6 124 787,75
Yhteensä	68 756 686,54	80 469 276,43	328 274 005,99

Rahoitusvelat

	2012		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	15 388 085,01	6 771 421,00	28 231,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	289 296 645,06	23 483 511,49	2 903 987,71
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	2 758 800,00	8 200 000,00
Yhteensä	304 684 730,07	33 013 732,49	11 132 218,71

Rahoitusvelat

	2012		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	22 187 737,01
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	800 461,75	0,00	316 484 606,01
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	10 958 800,00
Yhteensä	800 461,75	0,00	349 631 143,02

Rahoitusvelat

	2011		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 751 345,83	6 900 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	263 208 547,63	20 421 898,87	11 787 277,59
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	1 958 800,00	5 958 800,00
Yhteensä	274 959 893,46	29 280 698,87	17 746 077,59

Rahoitusvelat

	2011		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	18 651 345,83
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 082 399,46	0,00	296 500 123,55
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	7 917 600,00
Yhteensä	1 082 399,46	0,00	323 069 069,38

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

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

Varat	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 534 048,44	0,00	1 982 418,82	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	20 151 450,55	0,00	30 570 764,27	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	321 021 610,82	0,00	289 595 935,15	0,00
Saamistodistukset	9 811 175,25	0,00	6 124 787,75	0,00
Johdannaissopimukset	1 929 637,16	0,00	1 659 596,79	0,00
Muu omaisuus	37 181 865,60	-0,03	31 441 460,29	1 486,92
Yhteensä	392 629 787,82	-0,03	361 374 963,07	1 486,92
Velat				
	2012		2011	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	22 187 737,01	0,00	18 651 345,83	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	316 484 606,01	0,00	296 500 123,55	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10 958 800,00	0,00	7 917 600,00	0,00
Muut velat	4 659 188,33	0,00	4 351 922,07	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 379 012,13	0,00	1 414 536,64	0,00
Yhteensä	355 669 343,48	0,00	328 835 528,09	0,00

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	2 338 293,82	2 338 293,82	1 494 845,01	1 494 845,01
Saamiset luottolaitoksilta	20 151 450,55	20 151 450,55	30 570 764,27	30 570 764,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	321 021 610,82	321 021 610,82	289 595 935,15	289 595 935,15
Saamistodistukset	12 345 223,69	12 345 223,69	8 107 206,57	8 107 206,57
Osakkeet ja osuudet	27 246 663,26	27 246 663,26	21 954 259,13	21 954 259,13
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	55 970,00	55 970,00	13 970,00	13 970,00
Johdannaissopimukset	1 929 637,16	1 929 637,16	1 659 596,79	1 659 596,79
Yhteensä	385 088 849,30	385 088 849,30	353 396 576,92	353 396 576,92
Rahoitusvelat				
	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	22 187 737,01	22 187 737,01	18 651 345,83	18 651 345,83
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	316 484 606,01	316 484 606,01	296 500 123,55	296 500 123,55
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	10 958 800,00	10 958 800,00	7 917 600,00	7 917 600,00
Yhteensä	349 631 143,02	349 631 143,02	323 069 069,38	323 069 069,38

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

Olennaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

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

2.21 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset tilikauden aikana

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	6 500 000,00	0,00	0,00	6 500 000,00
Muut sidotut rahastot	-749 891,30	4 476 324,12	-3 327 461,25	398 971,57
Käyvän arvon rahasto	-749 891,30	4 476 324,12	-3 327 461,25	398 971,57
Käypään arvoon arvostamisesta	-749 891,30	4 476 324,12	-3 327 461,25	398 971,57
Vapaat rahastot	9 526 243,14	0,00	0,00	9 526 243,14
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	9 526 243,14	0,00	0,00	9 526 243,14
Edellisten tilikausien voitto	1 763 455,40	2 008 620,07	-150 000,00	3 622 075,47
Tilikauden voitto	2 008 620,07	1 854 841,87	-2 008 620,07	1 854 841,87
Oma pääoma yhteensä	19 048 427,31	8 339 786,06	-5 486 081,32	21 902 132,05
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	-551 489,17	4 017 423,84	-3 077 910,00	388 024,67
josta laskennalliset verot	178 960,06	0,00	-304 875,35	-125 915,29
Saamistodistukset	-198 402,13	458 900,28	-249 551,25	10 946,90
josta laskennalliset verot	64 382,15	0,00	-67 934,46	-3 552,31
Käyvän arvon rahasto yhteensä	-749 891,30	4 476 324,12	-3 327 461,25	398 971,57

2.22 Osakepääoma

Oma Säästöpankki Oy:n osakkeiden lukumäärä on 100 000 kpl, joista Töysän Säästöpankkisäätiö omistaa 60 000 kpl ja Kuortaneen Säästöpankkisäätiö 40 000 kpl.

Osakkeilla on 1 ääni / osake.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKUSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

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

3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	9 643 151,48	8 789 538,73
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 676 158,29	2 480 186,49
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	15 542 040,14	21 748 731,75
joista luottolupaukset	15 542 040,14	21 748 731,75
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	27 861 349,91	33 018 456,97

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

Takausvastuun määrä on rajoitettu.

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

3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	884 897,32	561 633,42
--	------------	------------

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Luottokunnan liiketoiminnan siirryttyä Luottokunta Oy:lle (nykyiselle Nets Oy:lle) 1.4.2012 ja Luottokunta Oy:n jäsenyydestä muuttuessa Principal Member -jäsenyydeksi myös Säästöpankkiliiton jäsenyys muuttui Associate Member -jäsenyydeksi. Säästöpankkiliitto Visa Europeen jäsenenä on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyys sopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europeelle. Jäsenyys sopimuksen perusteella Visa Europe voi kohdistaa liitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta. Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta liiketoiminnasta vastaavat säästöpankit, ne myös vastaavat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europeelle.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2012	2011
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	36	37
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	2
Määräaikainen henkilöstö	8	5
Yhteensä	45	44

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2012	2011
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	384 806,94	320 535,08
Yhteensä	384 806,94	320 535,08

Eläkesitoumukset

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2012		2011	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	413 381,66	31 809,66	434 637,91	31 809,40
Yhteensä	413 381,66	31 809,66	434 637,91	31 809,40
Lisäykset	78 040,00		126 900,00	
Vähennykset	99 296,25		388 206,47	

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2012			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Omistajayhteisön johto	1 323 000,54	0,00	0,00	45 400,00
Sukulaisuus	343 979,48	0,00	0,00	42 000,00
Määräysvalta	909 983,30	0,00	0,00	188 400,00
Yhteensä	2 576 963,32	0,00	0,00	275 800,00

2011

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Omistajayhteisön johto	1 322 909,46	0,00	0,00	45 400,00
Sukulaisuus	255 827,00	0,00	0,00	33 500,00
Määräysvalta	849 783,40	0,00	0,00	8 400,00
Yhteensä	2 428 519,86	0,00	0,00	87 300,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	4	992 714,21
Muut	2	55 970,00

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki	2,12	115 241 195,90	1 962 595,93
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	1,93	18 181 438,52	-6 773 372,64
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	3,15	35 109 079,23	718 772,40
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Espoo	3,90	2 316 720,79	90 013,01
Oy Samlink Ab, Espoo	2,08	11 797 512,83	280 379,31
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	4,02	1 351 131,96	128,62
Sp-Koti, Espoo	4,31	1 060 466,14	-377 373,86
Yhteensä		185 057 545,37	-4 098 857,23

* Tilikauden 2011 voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamista palveluista lain 5§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15§:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

7 VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

Ensisijaiset omat varat	2012	2011
Maksettu oma pääoma	6 500 000,00	6 500 000,00
Rahastot	26 372 186,24	23 485 152,03
- Suunniteltu voitonjako	-150 000,00	-150 000,00
- Aineettomat hyödykkeet	-8 072,56	-109,58
- Rahoituslaitossijoitukset	-593 552,05	-619 116,93
Ensisijaiset omat varat yhteensä	32 120 561,63	29 215 925,52
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	398 971,57	-749 891,30
Alemmat toissijaiset omat varat	10 958 800,00	7 917 600,00
- Rahoituslaitossijoitukset	-593 552,05	-619 116,93
Toissijaiset omat varat yhteensä	10 764 219,52	6 548 591,77
Omat varat yhteensä	42 884 781,15	35 764 517,29

7.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012	2011
	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	431 203,66	543 592,08
Saamiset yrityksiltä	4 999 437,47	3 594 558,23
Vähittäissaamiset	5 828 900,94	5 780 528,39
Kiinteistövakuudelliset saamiset	4 652 243,98	4 195 431,98
Erääntyneet saamiset	263 883,83	240 624,03
Sijoitusrahastosijoitukset	1 582 009,66	1 242 692,82
Muut erät	864 532,37	795 555,37
Luottoriski yhteensä	18 622 211,91	16 392 982,90
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	306 649,54	262 771,29
Operatiivinen riski	1 314 929,58	1 249 008,56
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	20 243 791,03	17 904 762,75

7.3 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

Riskipaino (%)	2012	2011
0	21 784 125,75	22 747 599,97
20	26 489 906,05	33 568 332,82
35	165 401 157,76	149 113 636,69
50	1 916 855,87	1 351 397,12
75	105 375 586,63	105 156 235,73
100	94 224 119,82	78 574 988,45
150	4 557 781,26	2 719 372,76
Yhteensä	419 749 533,14	393 231 563,54

7.4 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012	2011
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	11 232 286,02	10 715 953,37
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	504 169,06	546 479,95
Saamiset julkisyhteisöiltä ja julkisilta laitoksilta	4 077 107,09	3 557 916,65
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	23 898 701,96	24 049 931,19
Saamiset yritysiltä	63 517 670,33	45 047 694,94
Vähittäissaamiset	104 965 272,65	101 480 453,45
Kiinteistövakuudelliset saamiset	159 650 379,82	153 123 255,21
Erääntyneet saamiset	3 066 867,55	2 675 414,49
Sijoitusrahastosijoitukset	21 676 867,97	21 069 376,11
Muut erät	13 368 453,67	11 488 408,20
Yhteensä	405 957 776,12	373 754 883,56

7.5 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin *)

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2012		
	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	166 730 036,37	2 235 115,93	2 629 595,42
Vähittäissaamiset	105 375 586,65	3 760 755,55	2 519 547,07
Saamiset yritysiltä	67 009 557,77	3 066 384,05	2 606 614,71
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	27 716 504,76	10 241 756,77	0,00
Muut vastuuryhmät yhteensä	50 162 887,10	3 046 108,38	166 152,14
Erääntyneet saamiset	2 754 960,51	1 884 491,10	104 898,88
Yhteensä	419 749 533,14	24 234 611,78	8 026 808,22

Vastuuryhmä	2011		
	1-5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Kiinteistövakuudelliset saamiset	17 426 859,72	34 837 469,75	109 600 995,55
Vähittäissaamiset	17 917 695,97	27 694 207,23	53 483 380,83
Saamiset yritysiltä	20 638 983,65	7 558 978,22	33 138 597,14
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	1 044 191,92	20 000,00	16 410 556,07
Muut vastuuryhmät yhteensä	1 128 252,83	914 127,70	44 908 246,05
Erääntyneet saamiset	20 301,29	71 320,84	673 948,40
Yhteensä	58 176 285,38	71 096 103,74	258 215 724,04

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2011		
	Yhteensä	alle 3 kk	3 - 12 kk
Kiinteistövakuudelliset saamiset	150 417 986,85	2 476 458,55	3 548 906,05
Vähittäissaamiset	105 156 235,74	5 066 806,77	4 020 848,87
Saamiset yritysiltä	53 813 395,22	12 638 009,84	9 356 124,38
Saamiset luottolaitoksilta ja sijoituspalveluyrityksiltä	37 721 629,66	26 309 838,98	0,00
Muut vastuuryhmät yhteensä	43 413 240,56	2 404 771,49	184 807,80
Erääntyneet saamiset	2 709 075,51	1 047 417,02	76 801,67
Yhteensä	393 231 563,54	49 943 302,65	17 187 488,77

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Seinäjoella 11. päivänä helmikuuta 2013

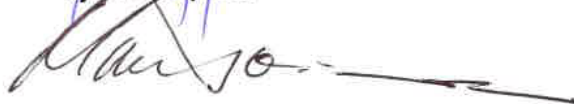
Oma Säästöpankki Oy:n hallitus



Jyrki Mäkynen



Tuula Mäkelä



Markku Toivonen



Ari Yli-Kaatiala



Jarmo Ylä-Vannesluoma



Juhana Saari



Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Seinäjoella 20. päivänä helmikuuta 2013



KHT Tatu Huhtala

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
26	Suoraveloitettavat laskut (Samlink)
28	Suoraveloitettavat laskut (PP-Laskenta)
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus