

Oma Säästöpankki Lähellä ja läsnä.

VUOSIKERTOMUS 2015



omasp

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus: Suomen suurin säästöpankki – lähellä ja läsnä	3
2015 oli vahva vuosi	4
Oma Säästöpankin avainluvut	6
Paikkakunnan parasta pankkipalvelua	8
Henkilökohtaista palvelua verkossa	10
Hallinto	
Hallintoperiaatteet	14
Hallitus	16
Johtoryhmä	18
Taloustiedot	
Hallituksen toimintakertomus	22
Pankin liiketoiminta	23
Tulos	23
Tase	24
Konsernitilinpäätös	28
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	29
Vakavaraisuuden hallinta	29
Riskienhallinta	30
Hallinto ja henkilöstö	35
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	36
Yhteiskuntavastuu	36
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	36
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016	36
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	36
Tilinpäätös	37
Tuloslaskelma	37
Tase	38
Rahoituslaskelma	40
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet	41
Tuloslaskelman liitetiedot	45
Taseen liitetiedot	49
Muut liitetiedot	61
Allekirjoitukset	85
Tilintarkastuskertomus	86
Tunnuslukujen laskentakaavat	87



TAKANA TULOKSEKAS VUOSI

Suomen suurin säästöpankki – lähellä ja läsnä

Oma Säästöpankin markkina-asema jatkoi vahvistumisestaan viime vuonna. Tahtotilamme jatkon suhteen on selkeä, haluamme kasvaa yhä merkittävämmäksi toimijaksi Suomen pankkisektorilla.

VUONNA 2015 jatkoimme panostuksia asiakaspalveluun. Onnistuneiden kehityshankkeiden myötä liiketoimintamme jatkoi hallittua kasvua. Pankkihistoriaa teimme syyskuussa, kun Joroisten ja Pyhäselän Osuuspankkien liiketoiminta siirtyi Oma Säästöpankille. Samalla konttorimäärämme kasvoi viidellä. Nämä yhdessä alkuvuonna toteutetun verkkopankin uudistamisen ja Oma-Mobiilin käyttöönoton kanssa mahdollistavat sen, että olemme entistäkin paremmin lähellä ja läsnä asiakkaidemme arjessa – fyysisesti ja digitaalisesti.

Työn tulokset näkyivät myös taloudellisessa menestyksessä. Pankin kannattavuus on koko toimialan parhaimmista. Tehokas operatiivinen toiminta sekä lujat asiakassuhteet luovat erinomaisen pohjan kannattavalle ja kehittyvälle liiketoiminnalle. Vauhdilla muuttuvan toimintaympäristön asettamista haasteis-

ta huolimatta näen Oman Säästöpankin toiminnan olevan vankalla pohjalla.

Hyvänä esimerkkinä positiivisesta kehityksestä toimii Pohjoismaiden Investointipankin kanssa solmimamme yhteistyösopimus PK-yrityksille ja ympäristöhankkeille suunnatusta 20 miljoonan euron lainaohjelmasta. Tämä on hieno tilaisuus olla tukemassa aiempaa tuntuvammin myös yritysasiakkaidemme toimintaedellytyksiä.

Haluan esittää vilpittömät kiitokset Oma Säästöpankin asiakkaille, henkilöstölle, omistajille ja yhteistyökumppaneille.

Kun energinen yhteistyö ja innostuneisuus jatkuvat, voimme suhtautua Suomen suurimman säästöpankin tulevaisuuteen valoisin mielin.

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Menestyvä pankki on merkittävä lisäarvon tuoja koko toimialueellaan.



2015 OLI VAHVA VUOSI

Oma Säästöpankki jatkaa voittokulkuaan

Suomen suurin säästöpankki jatkoi vahvistumistaan. Saavutimme tavoitteemme ja kirjoitimme uusiksi suomalaista pankkihistoriaa.

VUONNA 2015 toimintamme jatkui vakaalla ja tuloksekkaalla uralla. Onnistuneesti toteutettujen rakennejärjestelyjen johdosta Oma Säästöpankki on jatkanut kasvuaan ja osoittautunut erittäin toimivaksi ratkaisuksi. Asiakkaamme arvostavat itsenäistä ja paikallista toimintatapaa.

Täytimme tavoitteemme

Liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat tilikaudelle 2015 asetetut tavoitteet. Liikevoittoa kertyi 19,6

miljoonaa euroa, kasvua edellisvuodesta oli lähes neljä prosenttia. Tehokas operatiivinen toiminta sekä lujat asiakassuhteet mahdollistivat kannattavan liiketoiminnan myös taloudellisesti haastavina aikoina. Pankin tase kasvoi vuoden aikana miltei 20 prosenttia ollen vuoden lopussa 1 934,7 miljoonaa euroa. Taseen huikea kasvu perustui orgaaniseen kasvuun ja rakennejärjestelyihin.

Tilikauden aikana yhtiömuotoa päätettiin vaihtaa osakeyhtiöstä julkiseksi osakeyhtiöksi, mikä mah-

Oma Säästöpankki on noussut varteenotettavaksi toimijaksi Suomen pankkisektorilla.

dollistaa muun muassa toimivat jälkimarkkinat pankin liikkeeseen laskemille joukkovelkakirjalainoille.

Teimme pankkihistoriaa

Ensimmäistä kertaa Suomen pankkihistoriassa raja-aita osuuspankki- ja säästöpankkiaatteen välillä ylitettiin vapaaehtoisesti, kun Joroisten Osuuspankki ja Pyhäselän Paikallisosuuspankki luovuttivat liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle. Samassa yhteydessä Joroisten Oma Osuuskunta ja Pyhäselän Oma Osuuskunta liittyivät Oma Säästöpankki Oyj:n omistajien joukkoon. Järjestelyn johdosta Oma Säästöpankkiin liittyi kannattavaa, hyvin hoidettua pankkiliiketoimintaa vahvasti pääomitettuna, joten kasvavat volyymit eivät rasita pankin vakavaraisuutta.

Kehitimme roimasti digitaalisia palveluita

Haluamme olla asiakkaillemme lähellä ja läsnä myös digitaalisesti. Sähköisen asiakaspalvelun kehittämisessä otimme merkittäviä askelia vuoden aikana. Tärkeimpiä olivat OmaMobiili-sovelluksen lanseeraus sekä verkkosivuilla oleva Oma Säästöpankin chat, jossa verkkoasioija voi keskustella palveluneuvojan kanssa reaaliajassa. OmaMobiili on verkkopankin helppokäyttöinen mobiilisovellus. Palvelu oli odotettu ja se otettiin hyvin vastaan.

Vuoden 2015 merkittävimmät tapahtumat

TAMMIKUU: Oma Säästöpankki solmi aiesopimuksen Pyhäselän Paikallisosuuspankin kanssa liiketoimintojen yhdistämisestä.

HELMIKUU: Verkkopankki uudistui täysin ja otettiin käyttöön onnistuneesti. Verkkosivuille lanseerattiin chat-palvelu.

MAALISKUU: OmaMobiili otettiin käyttöön. Pankkipalvelut käynnistettiin Savonlinnassa ja Vimpelissä.

HUHTIKUU: Pyhäselän Paikallisosuuspankin ja Joroisten Osuuspankin liiketoiminnan siirtymisestä Oma Säästöpankille sovittiin yksimielisesti yhtiökokouksessa.

Pankki keräsi 100 000 000 euron joukkovelkakirjalainan pohjoismaisilta pääomamarkkinoilta.

TOUKOKUU: Yhtiömuoto vaihtui Oy:stä Oyj:ksi. Oma Säästöpankki sijoittui kärkisijoille Kauppalehden suuressa pankkivertailussa.

SYYSKUU: Joroisten ja Pyhäselän Osuuspankkien liiketoiminta siirtyi Oma Säästöpankille.

LOKAKUU: Oma Säästöpankki solmi jälleenrahoitussopimuksen Pohjoismaiden Investointipankin kanssa. Käyttöön otettiin uusi organisaatorakenne. Verkkosivuilla lanseerattiin toimihenkilökohtainen sähköinen ajanvarauspalvelu.

MARRASKUU: Korttiliiketoiminta siirtyi Netsiltä Oma Säästöpankin omiin käsiin syksyn aikana. 70 000 uutta korttia laskettiin liikkeelle.

JOULUKUU: POP Pankkien siirtoprojekti saatiin lopulliseen päätökseen.

Vahva pankki vahvalla pohjalla

Vaikka ajat ovat taloudellisesti haastavat, ja pankkeihin kohdistuva kiristyvä säätely aiheuttaa harmaita hiuksia, on Oma Säästöpankin toiminta vahvalla pohjalla. Asiakasmäärämme oli tilikauden päättyessä lähes 125 600. Vuoden 2015 lopussa konttoreita on yhteensä 45. Oma Säästöpankin toimialue laajeni Etelä-Karjalan, Kymenlaakson, Etelä-Savon, Etelä-Pohjanmaan, Pirkanmaan, Hämeen ja Satakunnan alueilta myös Pohjois-Karjalaan.

OMISTUS PAIKALLISISSA KÄSISSÄ

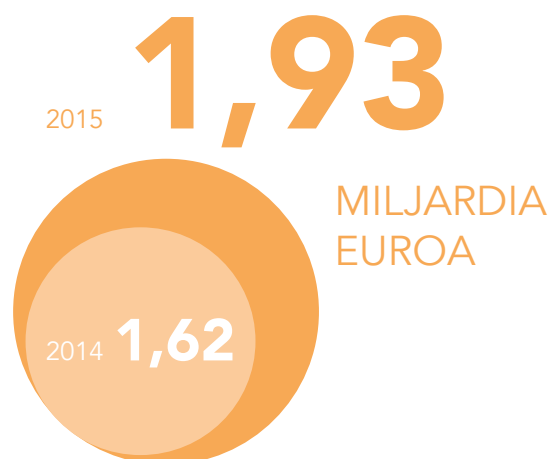
PAIKALLISET SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖT ja osuuskunnat omistavat Oma Säästöpankin. Hauhon, Rengon, Töysän, Kuortaneen, Parkanon, Etelä-Karjalan ja Suodenniemien säästöpankkisäätiöt sekä Joroisten Oma Osuuskunta ja Pyhäselän Oma Osuuskunta.



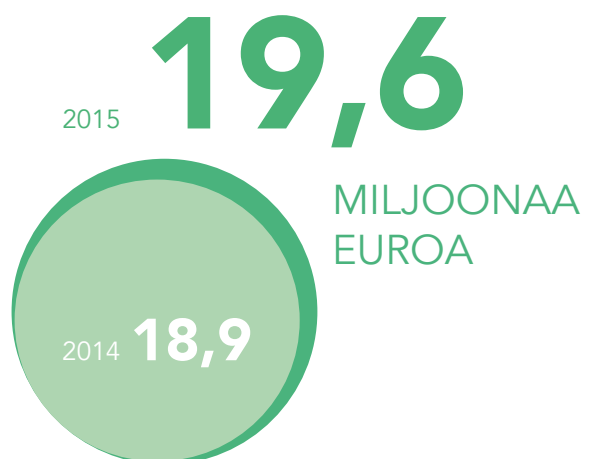
OMA SÄÄSTÖPANKIN

Avainluvut 2015

TASEEN LOPPUSUMMA



LIIKEVOITTO





KONTTORIVERKOSTO

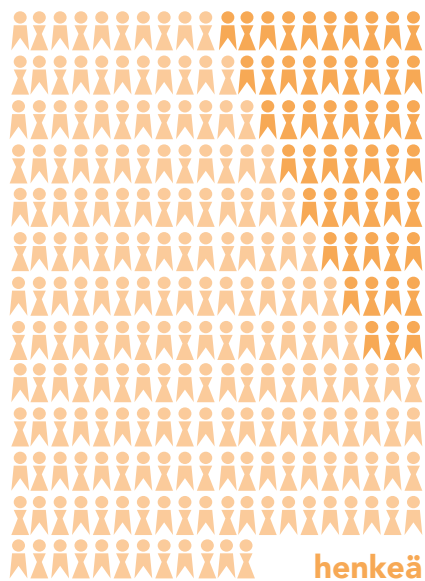


2015
45
2014
38

pankkikonttoria

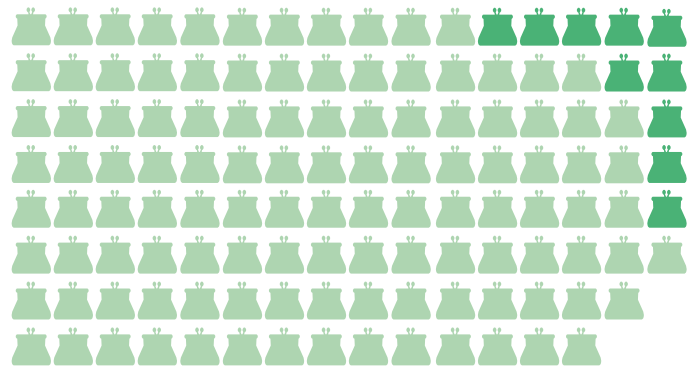
HENKILÖKUNTA

2015
252
2014
200



ASIAKASMÄÄRÄ

2015
n. 1 256 000
2014
n. 1 150 000





Paikkakunnan parasta pankkipalvelua

Palvelemme 125 000 asiakastamme 45 konttorin ja yli 250 henkilön voimin.

ASIAKKAIDEMME TALOUDELLINEN menestyminen ja hyvinvoinnin turvaaminen ovat tärkeimmät päämäärämme. Fokuksemme on keskeisissä asiakkaille arvoa tuottavissa pankkipalveluissa,

lisäarvopalvelut tuotamme valikoitujen kumppaneiden kanssa. Olemme lähellä ja läsnä nykyaikaisesti sekä fyysisissä että digitaalisissa palveluissa.

Oma Säästöpankki on laajentanut
konttoriverkostoaan seitsemällä
toimipisteellä 2015.



HENKILÖASIAKKAAT

TILIT

- Käyttötili
- Säästötalletustili
- Määräaikaistalletus
- OmaTuottoTalletus
- ASP-tili

KORTIT

- Visa Credit/Debit
- Visa Credit
- Visa Debit
- Visa Electron

LAINAT

- Asuntolaina
- Kulutusluotto
- Joustoluotto
- Opintolaina
- Lainaturva

VERKKOPALVELUT

- Verkkopankki
- OmaMobiili
- e-laskut
- Verkkopalkka
- Chat-palvelu

SÄÄSTÄMINEN

- Rahastosäästäminen
- Säästövakuutus
- Osakesijoittaminen
- Eläkesäästäminen
- Varainhoitovakuutus



YRITYSASIAKKAAT

TILIT JA KORTIT

- Maksuliikennetili
- Säästötalletus
- Visa Business Debit

RAHOITUS

- Yritystili
- Velkakirjalaina
- Pankkitakaus
- Yrityksen lainaturva

MAKSULIIKENNE

- Yritysverkkopankki
- Maksuliikenneohjelma
- Verkkolaskupalvelu

YHTEISTYÖKUMPPANIT

- Yhteistyökumppanimme, mm. Finnvera Oyj ja Sp-Henki-vakuutus Oy, ovat yritys-asiakkaidemme tukena



PALVELUT KEHITTYVÄT

Henkilökohtaista palvelua verkossa

Oma Säästöpankin kilpailuvaltti on henkilökohtainen palvelu. Pankki palvelee asiakkaitaan lähellä ja läsnä. Myös digitaalisia palveluita kehitetään samalla periaatteella.

PANKKISEKTORI, kuten kaikki muutkin toimialat, ovat digitaalisen murroksen keskellä. Tiedetään, että digitalisaatio tulee muuttamaan toimintamalleja koko palvelukentässä kaikilla sektoreilla. Vuonna 2015 Oma Säästöpankki pilotoi ja lanseerasi asiakkailleen uusia digitaalisia palvelukanavia onnistuneesti. Tätä työtä jatketaan myös tulevaisuudessa suurin

odotuksin, koska pankki haluaa tarjota parasta palvelua asiakkailleen myös digitaalisesti.

Täydentävät digipalvelut

Digitaaliset palvelukanavat ovat ja tulevat jatkosakin olemaan täydentäviä palveluita konttoripalveluiden rinnalla. Digikanavat tukevat henkilö-



Digitaaliset kanavat tukevat henkilökohtaisen palvelun saatavuutta.

kohtaisen palvelun saatavuutta, ja uusia palveluita tullaan tuomaan asiakkaiden käyttöön juuri tästä näkökulmasta.

Oma Säästöpankin asiakkaat ovat olleet tyytyväisiä tähän mennessä lanseerattuihin digitaalisiin palveluihin, kuten chattiin, OmaMobiiliin ja siinä Mobiilivarmenteen käyttöön. Mobiilivarmenteella asiakas voi esimerkiksi hyväksyä maksuja OmaMobiilin kautta ilman avainlukuja. Oma Säästöpankki oli finanssialan edelläkävijä tuomalla Mobiilivarmenteen asiakkaidensa käyttöön.

Sähköiset sopimukset ja palaverit

Viime vuonna otettiin käyttöön myös mahdollisuus allekirjoittaa sopimuksia digitaalisesti. Pilottikoikeiluna toteutetulle videoneuvottelupalvelulle haetaan jatkoa. Tavoite on, että se tulee olemaan

mahdollista kaikissa konttoreissa, ja asiakas voi asioida tutun pankkineuvojansa kanssa mistä käsin tahansa.

Oma Säästöpankki tulee myös tulevaisuudessa valjastamaan erilaisia sosiaalisen median kanavia asiakaspalvelunsa toteuttamiseen. Vahva henkilökohtaisuuden periaate näkyy kaikissa kanavissa.

Mobiilimaksamisen palvelut

Oma Säästöpankki on mukana uudenlaisten maksamisen ratkaisujen kehittämisessä. Erilaiset mobiilimaksamisen tavat yleistyvät ja korttimaksaminen digitalisoituu. Kaikkia palveluita kehitetään asiakaslähtöisesti, ja ne tuodaan kuluttajien saataville viimeistelyinä. Oma Säästöpankin tavoitteena on taata mahdollisimman miellyttävä palvelukokemus kaikille asiakkailleen.





Oma Säästöpankki Lähellä ja läsnä. **HALLINTO**



TOIMINTA VAATIMUSTEN MUKAISTA

Oma Säästöpankin hallintoperiaatteet

Yhtiökokous

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksessa, joka on pankin korkein päätöksentekolin. Pankin osakkeet omistavat paikalliset säästöpankkisäätiöt ja osuuskunnat: Hauhon, Rengon, Töysän, Kuortaneen, Parkanon, Etelä-Karjalan ja Suodenniemen säästöpankkisäätiöt sekä Joroisten Oma Osuuskunta ja Pyhäselän oma Oma Osuuskunta.

Oma Säästöpankin yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä päivänä. Yhtiökokous päättää osakeyhtiölain mukaisesti sille kuuluvista asioista, kuten tilinpäätöksen vahvistamisesta, toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen osoittama

voitto antaa aihetta ja vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat sekä päättää heille maksettavista palkkioista.

Tilintarkastus

Pankilla tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla yksi tai kaksi tilintarkastajaa, joiden tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä, sekä varatilintarkastaja, jos on valittu vain yksi tilintarkastaja, ja tämä ei ole Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajat valitaan vuosittain varsinais-



Kaikille johtoryhmän jäsenille on määritelty omat vastualueensa.

sessä yhtiökokouksessa toistaiseksi. Yhtiön varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin yhtiökokouksessa Ernst & Young KHT-yhteisö ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Tatu Huhtala.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan asetettujen tavoitteiden saavuttaminen, säännösten, viranomaismääräysten sekä sisäisten ohjeiden noudattaminen ja raportoinnin luotettavuus. Sisäisen valvonnan tehtävillä tarkoitetaan kaikkia sisäisiä toimintatapoja, joilla tavoitteiden saavuttaminen pyritään varmistamaan. Sisäiseen valvontaan kuuluu myös riskienhallinnan varmistaminen sekä eettisten periaatteiden noudattamisen varmistaminen. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta ovat osa jokapäiväistä jatkuvaa toimintaa.

Pankki pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Pankin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja pankin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä

myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen. Liiketoiminnoista riippumaton riskien valvonnan arviointitoiminto varmistaa, että riskinotto noudattaa hallitusten määrittämiä rajoja ja periaatteita.

Säännösten noudattaminen ja valvonta

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



OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N Hallitus

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

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

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet 30.11.2014 alkaen

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet 30.11.2014 alkaen



JARMO PARTANEN, S. 1956
hallituksen puheenjohtaja
 filosofian maisteri, MBA
 hallituksen puheenjohtaja, Oma Säästöpankki Oyj



JYRKI MÄKYNEN, S. 1964
hallituksen varapuheenjohtaja
 ekonomisti
 Suomen Yrittäjien puheenjohtaja, yrittäjä,
 Oy HM Profiili Ab



AKI JASKARI, S. 1961
hallituksen jäsen
 kauppatieteiden maisteri
 toimitusjohtaja, Nerkoon Höyläämö Oy



TIMO KOKKALA, S. 1960
hallituksen jäsen
 maatalous- ja metsätieteiden maisteri
 maatalousyrittäjä



HELI KORPINEN, S. 1965
hallituksen jäsen
 yhteiskuntatieteiden maisteri
 koulutuspäällikkö, Saimaan ammattikorkeakoulu



JARMO SALMI, S. 1963
hallituksen jäsen
 oikeustieteen kandidaatti
 toimitusjohtaja, Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy



ARI YLI-KAATIALA, S. 1955
hallituksen jäsen
 koneteknikko
 metsäkoneyrittäjä



OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N

Toimitusjohtaja ja johtoryhmät

Oma Säästöpankki Oyj:n johtoryhmissä on seitsemän jäsentä, mukaan lukien toimitusjohtaja.

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

Toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa

sekä vuosittain toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa hän toimii. Lisäksi toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Johtoryhmiin kuuluvien tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa pankin operatiivisen liiketoiminnan johtamisessa. Kaikille Oma Säästöpankki Oyj:n johtoryhmien jäsenille on määriteltä omat vastuualueensa.



PASI SYDÄNLAMMI, S. 1974

toimitusjohtaja, hallintotieteiden maisteri, MBA

Sydänlammi on toiminut Oma Säästöpankin toimitusjohtajana vuodesta 2007 alkaen. Tätä ennen hän on toiminut Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana.



SARIANNA LIIRI, S. 1981

hallintojohtaja, kauppatieteiden maisteri

Liiri on toiminut Oma Säästöpankin hallintojohtajana vuodesta 2015. Aikaisemmin hän on toiminut Oma Säästöpankissa ja Etelä-Karjalan Säästöpankissa erilaisissa asiantuntija- ja esimies-tehtävissä.



KARI MIKAEL MARKKANEN, S. 1973

tietohallintojohtaja, eMBA, diplomi-insinööri

Markkanen on toiminut Oma Säästöpankin tietohallintojohtajana vuodesta 2014. Hän on toiminut Kuntien Tiera Oy:n asiakkuuksista vastaavana johtajana, Suomen itsenäisyyden juhlarahaston johtotehtävissä ja Oy Samlink Ab:n osastopäällikkönä.



JUSSI POHTO, S. 1982

aluejohtaja, merkonomi, JOKO

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



PEKKA RUOKONEN, S. 1956

pankinjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Ruokonen on toiminut Oma Säästöpankkiin yhdistyneen Etelä-Karjalan Säästöpankin palveluksessa vuodesta 1986, ensin pankkilakimiehenä ja nykyisin lakiasiainjohtajana. Aiemmin hän on toiminut Vuoksen Säästöpankin pankkilakimiehenä.



PASI TURTIIO, S. 1974

aluejohtaja, pankinjohtaja, agrologi

Turtio on toiminut Oma Säästöpankin pankinjohtajana vuodesta 2009. Aiemmin hän on toiminut pankinjohtajana Kuortaneen Säästöpankissa ja Lammin Osuuspankissa.



TEEMU TUUKKANEN, S. 1979

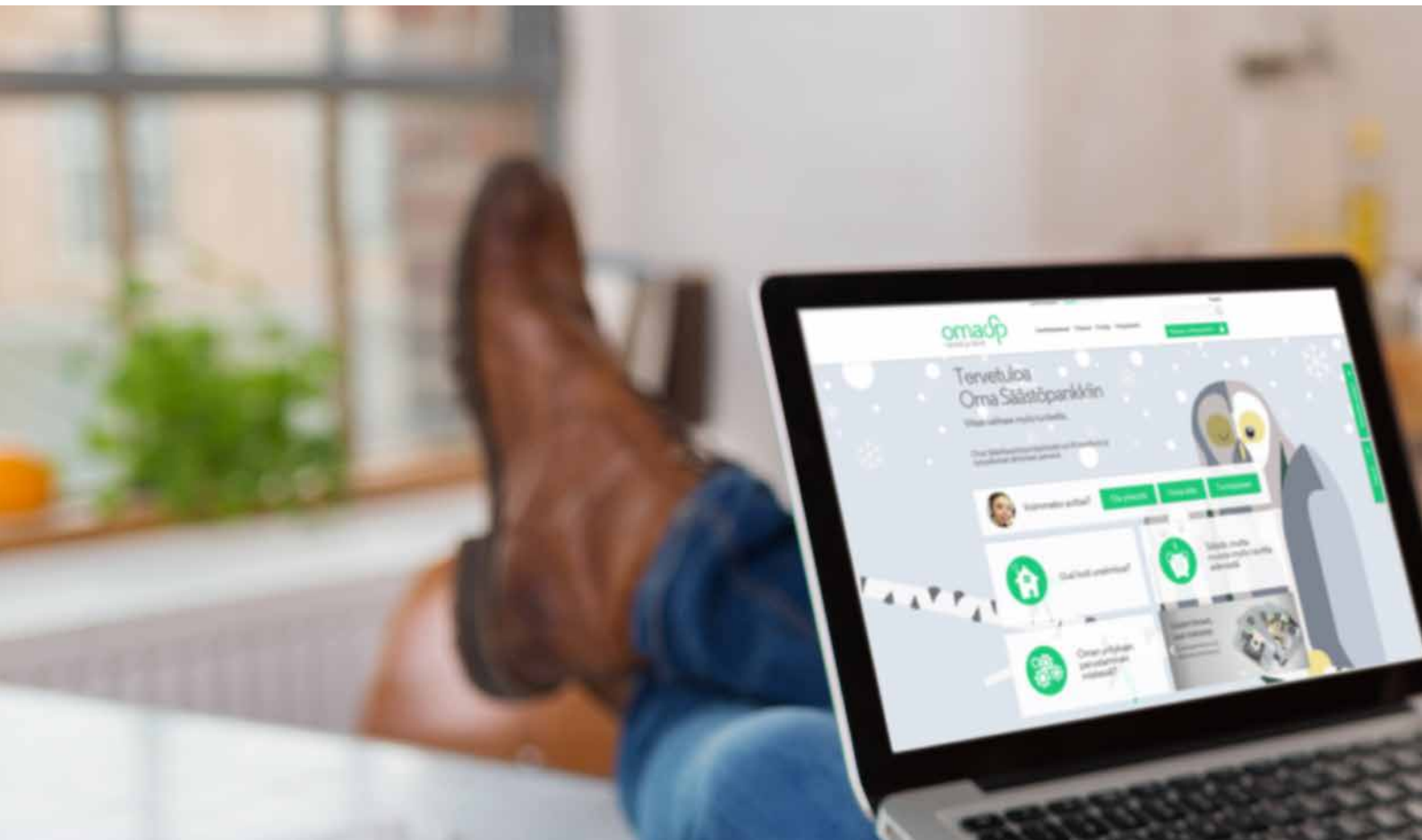
aluejohtaja, kauppatieteiden maisteri

Tuukkanen on toiminut Oma Säästöpankkiin yhdistyneessä Etelä-Karjalan Säästöpankissa Haminan konttorin esimiehenä vuodesta 2014. Tätä ennen hän on toiminut OP-ryhmässä yritysasiakkaista vastaavana asiantuntijana ja esimiehenä.





Oma Säästöpankki
Lähellä ja läsnä. **TALOUSTIEDOT**



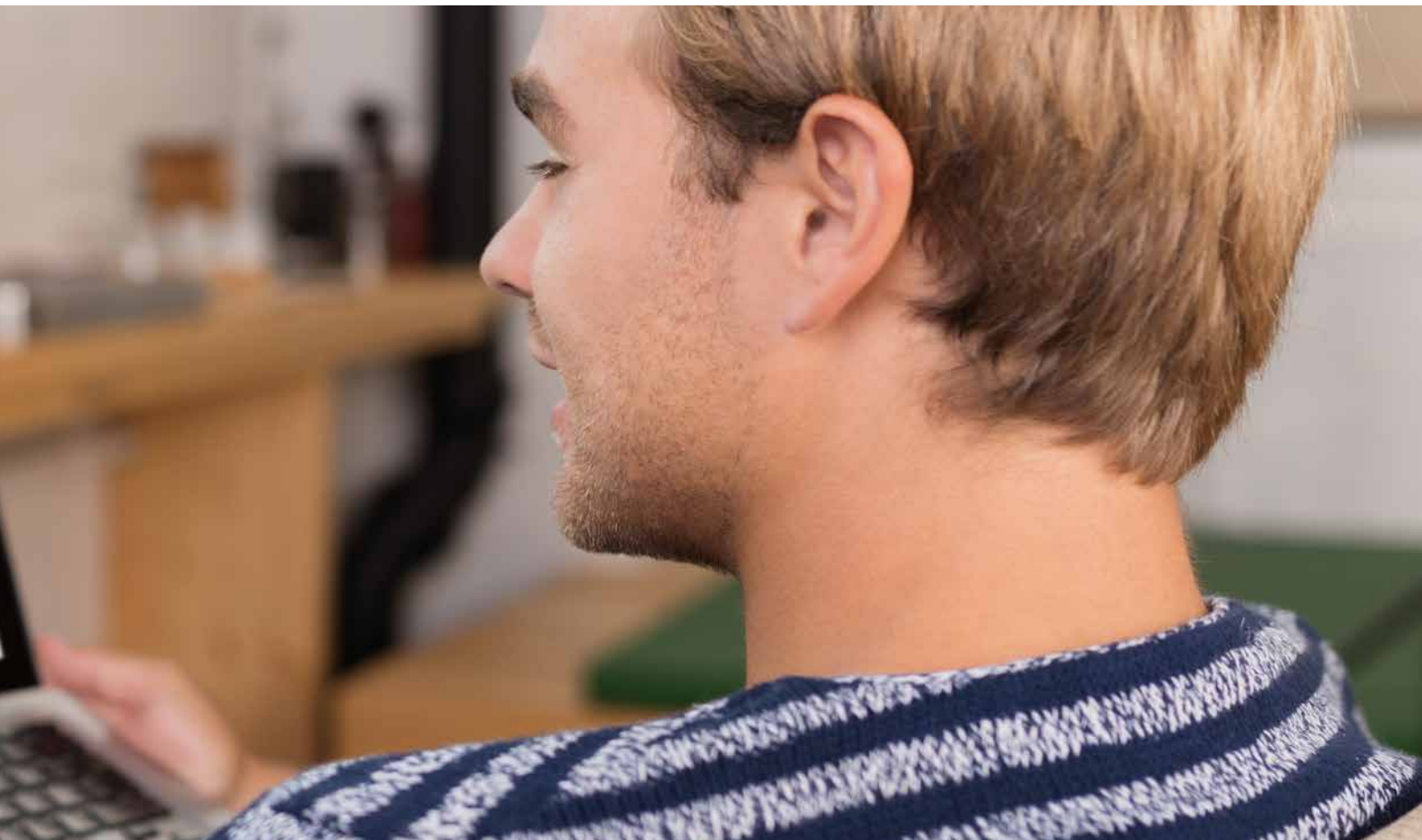
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2015

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ on itsenäinen säästöpankki. Pankki toimii laajalla alueella eri puolilla Suomea ja pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

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

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

Vertailuissa käytetyt vuoden 2014 laskelmat ovat epävirallisia, joissa on yhdistelty vuonna 2014



fuusioituneiden pankkien tuloslaskelmat koko vuodelta. Vuonna 2015 yhdistyneiden Pyhäselän Paikallisosuuspankin ja Joroisten Osuuspankin luvut ovat mukana 1.10.2015 alkaen.

Pankin liiketoiminta

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

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

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

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

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, mm. Sp-Rahastoyhtiö Oy:n, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sekä SEB Varainhoito Suomi Oy:n sijoitusrahastot. Arvopa-peripalveluissa yhteistyökumppanina on FIM sekä Nooa Säästöpankki Oy tilinhoitajayhteisönä. Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus-tuotteet tuottavat pankin osittain omistama Sp-Henkivakuutus Oy.

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

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

Tulos

Oma Säästöpankki Oyj:n liikevoitto oli 19,6 miljoonaa euroa (18,9 miljoonaa euroa vuonna 2014). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,7 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (1,2). Tehokas operatiivinen toiminta sekä lujat asiakassuhteet mahdollistavat kannattavan liiketoiminnan myös

taloudellisesti haastavina aikoina. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 57,8 prosenttia (59,6).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tase

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

Luotonanto

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

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

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

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

562,5 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 192,3 miljoonaa euroa eli 13,1 prosenttia.

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

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Sijoitukset

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

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

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

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

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

Johdannaissopimukset

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

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 467,3 miljoonaa euroa (1 287,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 179,8 miljoonaa euroa eli 14,0 prosenttia.

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

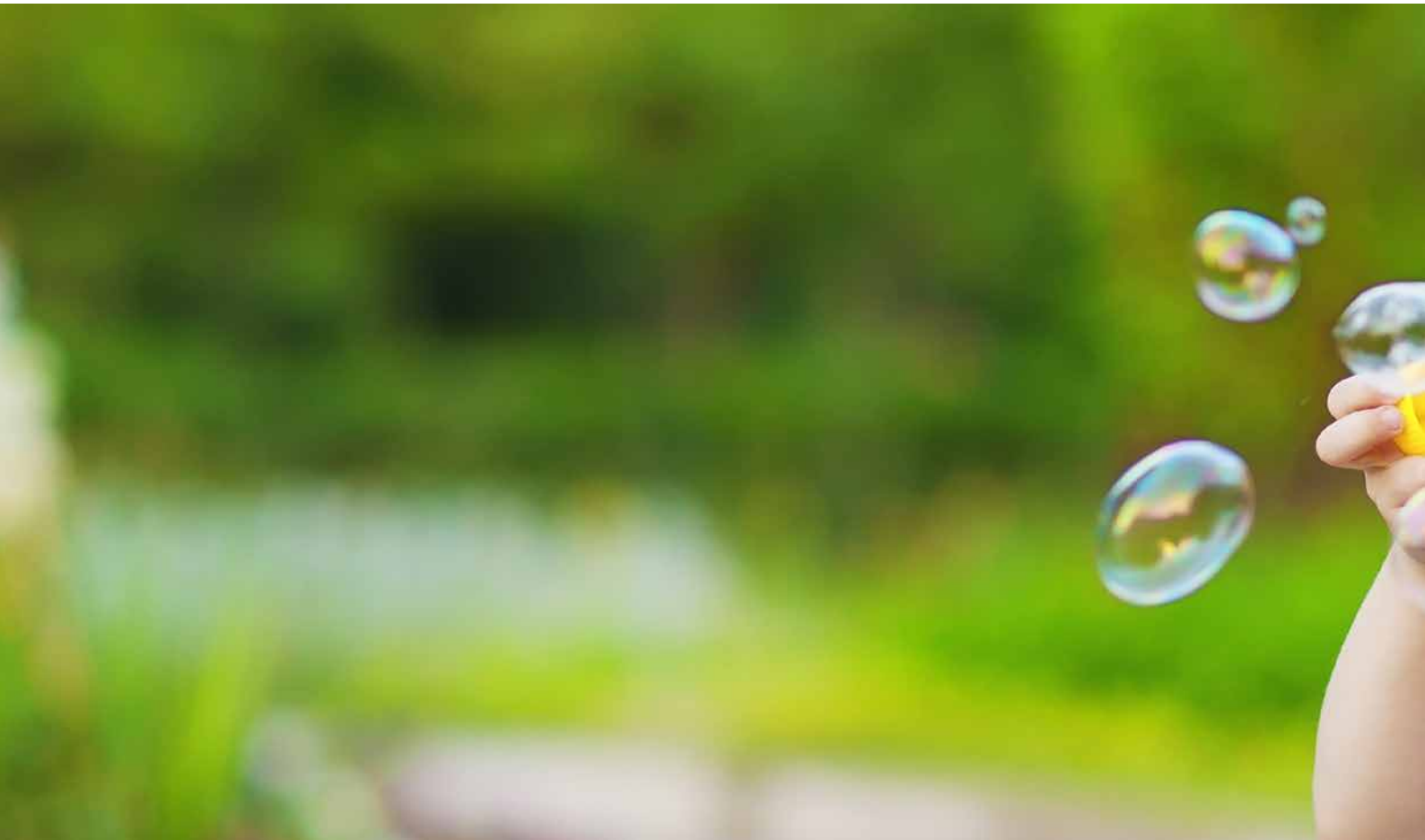
Muut velat

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

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

Tuhatta euroa	31.12.2015	31.12.2014	Muutos-% 2015-2014	31.12.2013	Muutos-% 2014-2013
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 749	1 307 169	17,1	1 267 087	3,2
Luotot	1 530 659	1 307 133	17,1	1 267 057	3,2
Muut saamiset	89	36	...	30	20,2
Sijoitukset	377 053	287 581	31,1	326 704	-12,0
Saamiset luottolaitoksilta	139 482	116 532	19,7	145 129	-19,7
Saamistodistukset	102 498	46 958	...	63 034	-25,5
Osakkeet ja osuudet	103 991	93 167	11,6	91 635	1,7
Kiinteistöt	31 081	30 924	0,5	26 906	14,9
Johdannaissopimukset	5 835	7 446	-21,6	8 353	-10,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	5 835	7 446	-21,6	8 381	-11,2
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	0	...	-28	...
Yleisön talletukset *)	1 467 282	1 287 487	14,0	1 251 053	2,9
Velat luottolaitoksille	36 916	11 923	...	47 903	-75,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	185 991	101 495	83,3	74 366	36,5
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	161 503	68 620	...	41 903	63,8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	24 488	32 875	-25,5	32 463	1,3
Oma pääoma	154 360	139 132	10,9	168 868	-17,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	63 111	52 217	20,9	51 687	1,0
ROA %	1,0	0,9		0,6	
ROE %	9,4	7,8		8,0	
Omavaraisuusaste	10,6	11,2		12,8	
Vakavaraisuussuhde	20,15 %	21,19 %		18,04 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta



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

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

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

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

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

rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 4,6 miljoonaa euroa (5,7).

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

Konsernitilinpäätös

Oma Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen omistamat tytäryhtiöt Kantapankin Kiinteistöväylitys Oy, As Oy Akaan Ketoneilikka, Koy Kuortaneen Säästö-talo, Koy Töysän Säästokeskus, Koy Tervalapikas, Seinäjoen Oma Koti Oy, Koy Oma Säästöpankin Talo, Koy Ilmajoen Säästöpankin talo, As Oy Parkanon Säästö-talo, Eksp-Kiinteistöväylitys Oy, Koy Lappeenrannan Säästokeskus, Lappeenrannan Keskustalo Oy, Koy Savitaipaleen Säästökulma Oy ja Lappeenrannan Foorumi Oy. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä



tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

Lisäksi pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 000 euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 1,1 miljoonaa euroa.

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

Vakavaraisuuden hallinta

Oma Säästöpankki Oyj on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen

suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardi-

menetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäisaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Oma Säästöpankki Oyj julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

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

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

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

Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otettiin käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa

0–2,5 %:n tasolle. Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta vuonna 2015. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkoi 60 %:n tasolla 1.10.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle 1.1.2018 mennessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisomavaraisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväk-

Vakavaraisuuslaskennan pääerät

Tuhatta euroa

	2015	2014
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	203 567	180 213
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 957	-8 349
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	200 610	171 864
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	200 610	171 864
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 230	13 308
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	6 194
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	8 230	19 502
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	208 840	191 366
Riskipainotetut erät yhteensä	1 036 219	903 007
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	930 278	806 945
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	5 823	6 669
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	20 892	16 207
josta operatiivisen riskin osuus	79 227	73 186
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,36 %	19,03 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,36 %	19,03 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,15 %	21,19 %
Vähimmäisomavaraisuusaste	2015	2014
Ensisijainen pääoma (T1)	200 610	178 255
Vastuut yhteensä	2 062 329	1 707 015
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,73 %	10,44 %

syy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuk-sien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseuran-nasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toi-miva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Riskien ja säännösten noudattamisen riippumatto-man valvonnan suorittavat riskienhallinnan arviointitoiminto, luottoriskien arviointitoiminto sekä pankin compliance. Riskienhallinnan arviointitoi-minto ylläpitää riskienhallinnan toimintaperiaatteita ja puitteita sekä edistää tervettä riskikulttuuria tukemalla liiketoimintaa sen riskienhallinnassa. Luottoriskien arviointitoiminto edistää ennakoivaa ja järjestelmällistä luottoriskien hallintaa. Compliance vastaa säännösten noudattamisen valvonnasta. Compliance varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet suhteessa lakeihin tai muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin on sovitettu yhteen ja kaikessa toimin-nassa noudatetaan lakeja, viranomais määräyksiä ja sisäisiä ohjeita. Luottoriskien arviointitoiminto edistää ennakoivaa ja järjestelmällistä luottoriskien hallintaa.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden tähtävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Luottolaitoksen halli-tuksella on oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta luotto-laitoksen liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä.

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vakavarai-suusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen

vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-oh-jeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassekto-reittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyrityk-set. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevis-ta luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 67,5 % (67,7 %). Maati-layrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,7 % (7,1 %) ja muiden 24,8 % (25,2 %). Valtaosa, 72,2 % (72,7 %), pankin luotoista on myönnetty asunto-vakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perus-tuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseu-rantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rak-entuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyssä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuk-sia pankin kahdelle luottoryhmälle ja nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perus-tuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksuky-kyyn 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 vakuusar-voista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja jär-jestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenk-ilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyt-täytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta ja järjestämättömien saamisten kokonaismäärä kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakasko-

konaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

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

Rahoitusriski

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

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin. Pankin taseessa olevista luotoista on 11,8 % (12,7 %) luotoissa, joiden luotto-

aika on yli 20 vuotta. Vuoden 2015 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Korkoriski

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

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

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

Johdannaissopimukset

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

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Kaupankäyntitoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osa-keriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena ar-

vopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -0,1 miljoonaa euroa (0,1). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 4,4 miljoonaa euroa (6,1), josta rahavirran suojauksessa käytettävien johdannaisten arvomuutos oli -0,2 miljoonaa euroa (0,4) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 4,6 miljoonaa euroa (5,7). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 4,3 miljoonaa euroa (4,9) mikä on (2,5 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskeistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösisäiset sijoitukset 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 olennaisvaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 2.8 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

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

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen

tarkastus raportoi havainnoistaan hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Sisäinen valvonta

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

Hallinto ja henkilöstö

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

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jarmo Partanen ja varapuheenjohtajana Jyrki Mäkinen. Toimitusjohtajana on toiminut Pasi Sydänlammi ja toimitusjohtajan sijaisena ja varatoimitusjohtajana on toiminut Hannu Valkeapää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

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

Pankin sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pan-

kin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi: Pankin hallitus vastaa pankissa sovellettavien palkitsemisjärjestelmien yleisistä periaatteista koskien sekä toimivaa johtoa että koko henkilöstöä.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

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

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja

maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde

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

Muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkki- onsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pää- omakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki Oyj:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Oma Säästöpankki Oyj:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa

ympäröivästä yhteiskunnasta. Oma Säästöpankki Oyj huolehtii työnantajaveloitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2015 yhteisöjen tuloveroa 1,7 miljoonaa euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016

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

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

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

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	1 478 400,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	5 582 528,99 euroa
Yhteensä	7 060 928,99 euroa

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

Tilinpäätös

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N TULOSLASKELMA

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

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N TASE

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

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N TASE

	31.12.2015 eur	31.12.2014 eur	
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	36 915 744,16	11 922 931,47	Liite 2.12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 472 939 835,42	1 294 486 903,60	Liite 2.13
Talletukset	1 471 877 686,13	1 293 481 716,60	
Muut velat	1 062 149,29	1 005 187,00	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 503 107,80	68 620 010,80	Liite 2.14
Muut velat	12 575 648,48	10 302 055,31	Liite 2.15
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 208 160,42	7 231 563,90	Liite 2.16
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	24 487 600,00	32 875 200,00	Liite 2.17
Laskennalliset verovelat	1 562 405,50	1 693 934,27	Liite 2.18
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 717 192 501,78	1 427 132 599,35	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset	63 111 405,93	52 217 379,33	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	63 111 405,93	52 217 379,33	
OMA PÄÄOMA			Liite 2.22
Osakepääoma	24 000 000,00	22 000 000,00	
Muut sidotut rahastot	4 415 643,01	6 093 561,63	
Käyvän arvon rahasto	4 415 643,01	6 093 561,63	
Vapaat rahastot	104 067 028,16	95 528 858,16	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	103 509 546,63	94 971 376,63	
Muut rahastot	557 481,53	557 481,53	
Edellisten tilikausien voitto	14 816 797,13	8 536 643,01	
Tilikauden voitto	7 060 928,99	6 973 154,12	
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	154 360 397,29	139 132 216,92	
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 934 664 305,00	1 618 482 195,60	
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	15 996 222,52	31 852 102,91	
Takaukset ja pantit	15 121 194,32	30 915 229,07	
Muut	875 028,20	936 873,84	
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	112 832 172,52	57 648 345,72	
Muut	112 832 172,52	57 648 345,72	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N RAHOITUSLASKELMA

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

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernitilinpäätös

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

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitus-

sektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin on luokiteltu yhdistelmäinstrumetit, 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.

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon

muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kun käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti 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 hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

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

Pankki käyttää osakeoptioita suojatakseen osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on osaketalletuksen lisätuotto. Pankki suojaa korkoriskiään sekä käyvän

arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmamukaisten 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 määrällisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

Korkotuotot ja -kulut

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

Korkotuottoina tai -kuluina on käsitelty myös saamista 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. Diskontauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu

samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

Myytäviksi 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. Diskonttaus korkona 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 tulosvaikuttei-

sesti, vaan arvomuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut -erillä ei ole selvää yhteyttä pankin juoksevan toiminnan kanssa ja ne ovat luonteeltaan sellaisia, että niiden ei voida olettaa toistuvan ja ne ovat määrältään olennaisia pankin koko huomioon ottaen. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

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

Rahavarat

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

Muut liitetiedot

1. TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2015	2014
1.1 Korkotuotot ja -kulut		
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	316 238,66	394 795,95
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 101 767,23	21 729 537,52
Saamistodistuksista	2 045 632,11	1 270 914,84
Johdannaissopimuksista	3 012 229,68	100 543,34
Muut korkotuotot	417 010,59	241 191,75
Yhteensä	39 892 878,27	23 736 983,40
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	167 566,20	220 912,31
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-273 860,13	-268 635,53
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 500 090,12	-5 532 724,40
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-1 611 754,98	-1 075 455,84
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-39 575,56	1 819 298,56
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-738 179,31	-835 881,19
Muut korkokulut	-15 905,54	-13 023,45
Yhteensä	-8 179 365,64	-5 906 421,85
1.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista		
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	592 169,96	242 648,94
Yhteensä	592 169,96	242 648,94
1.3 Palkkiotuotot ja -kulut		
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	4 702 176,89	2 678 787,90
Ottolainauksesta	271 615,05	160 411,78
Maksuliikenteestä	8 004 041,65	4 471 969,62
OmaisuuDENhoidosta	956 155,54	685 383,47
Välitetyistä toiminnasta	2 959 749,82	1 655 805,15
Takausten myöntämisestä	304 863,17	255 690,26
Muut palkkiotuotot	282 730,10	122 562,08
Yhteensä	17 481 332,22	10 030 610,26
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-987 201,16	-130 328,91
Muut	-1 212 358,68	-811 872,36
Yhteensä	-2 199 559,84	-942 201,27

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

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

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

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

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

	2015	2014
1.6 Suojauslaskennan nettotulos		
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-1 756 984,64	269 398,37
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	1 756 155,88	-255 771,89
Yhteensä	-828,76	13 626,48
1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	1 331 167,95	475 964,06
Vuokrakulut	-5 132,30	-2 160,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-182 906,91	-54 545,21
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-11 560,00	0
Muut tuotot	9 165,67	2 685,49
Muut kulut	-1 063 555,26	-291 259,01
Yhteensä	77 179,15	130 685,33
1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut		
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	62 045,05	23 133,50
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	22 380,12	0
Muut tuotot	2 882 619,43	3 660 500,66
Yhteensä	2 967 044,60	3 683 634,16
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-686 756,89	-371 149,58
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-1 315 138,95	-719 721,51
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-8 725,04	0
Muut kulut	-3 284 484,27	-3 009 738,14
Yhteensä	-5 295 105,15	-4 100 609,23
1.9 Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-9 640 867,16	-5 436 104,35
Henkilösivukulut	-2 180 892,32	-2 078 381,75
Eläkekulut	-1 719 221,28	-1 837 540,54
Muut henkilösivukulut	-461 671,04	-240 841,21
Yhteensä	-11 821 759,48	-7 514 486,10
1.10 Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-942 448,31	-469 499,04
Toimistokulut	-1 531 895,18	-624 625,90
Atk-kulut	-8 736 526,84	-4 025 026,33
Yhteyskulut	-1 097 168,26	-427 368,85
Edustus- ja markkinointikulut	-1 507 030,91	-861 354,23
Yhteensä	-13 815 069,50	-6 407 874,35

	2015	2014
1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		
Suunnitelman mukaiset poistot	-881 645,07	-622 066,86
Aineelliset hyödykkeet	-556 458,01	-410 887,25
Aineettomat hyödykkeet	-325 187,06	-211 179,61
Yhteensä	-881 645,07	-622 066,86
1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista		
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-3 592 767,55	-1 537 043,90
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-4 465 479,28	-1 913 027,79
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	872 711,73	375 983,89
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	-1 016,02	6 000,00
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-1 016,02	0
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	0	6 000,00
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-3 593 783,57	-1 531 043,90
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-3 593 783,57	-1 531 043,90
1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain		
Pankkitoiminnan tuotot	57 244 555,97	31 766 828,16

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

2. TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2015	2014
2.1 Saamiset luottolaitoksilta		
Vaadittaessa maksettavat	121 917 676,43	43 342 423,97
Kotimaisilta luottolaitoksilta	121 917 676,43	43 342 423,97
Muut	17 564 550,04	73 189 745,15
Kotimaisilta luottolaitoksilta	17 564 550,04	73 189 745,15
Yhteensä	139 482 226,47	116 532 169,12
2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Yritykset ja asuntoyhteisöt	329 873 294,63	281 012 244,89
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 339 835,65	1 175 402,11
Julkisyhteisöt	79 267,45	99 754,45
Kotitaloudet	1 193 639 065,13	1 019 386 344,28
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	5 817 306,45	5 495 207,58
Yhteensä	1 530 748 769,31	1 307 168 953,31
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	281 000,00	281 000,00
Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot		
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	7 995 522,92	4 010 101,21
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	4 465 479,28	4 857 277,93
+ tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	0	226 279,09
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-827 883,74	-370 247,55
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-5 222 125,89	-727 887,76
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	6 410 992,57	7 995 522,92

2.3 Saamistodistukset

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

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2015	2014
Myytävässä olevat osakkeet ja osuudet	103 652 655,21	92 828 265,08
Julkisesti noteeratut	77 527 174,34	66 715 585,81
Muut	26 125 480,87	26 112 679,27
Osakkeet ja osuudet yhteensä	103 652 655,21	92 828 265,08
-joista luottolaitoksissa	20 739 295,55	20 612 437,87
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	338 497,40	338 497,40
Yhteensä	338 497,40	338 497,40

Omistukset on arvostettu hankintameno.

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2015			
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	69 635 200,00	89 080 800,00	0	158 716 000,00
Käyvän arvon suojaus	49 635 200,00	89 080 800,00	0	138 716 000,00
Korkojohdannaiset	30 000 000,00	50 000 000,00	0	80 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	30 000 000,00	50 000 000,00	0	80 000 000,00
Osakejohdannaiset	19 635 200,00	39 080 800,00	0	58 716 000,00
Rahavirran suojaus	20 000 000,00	0	0	20 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	0	0	20 000 000,00
Optiosopimukset	20 000 000,00	0	0	20 000 000,00
Ostetut	20 000 000,00	0	0	20 000 000,00
Asetetut	0	0	0	0

Jäljellä oleva maturiteetti	2014			
	alle 1 vuosi	1–5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	23 553 300,00	89 635 200,00	15 000 000,00	128 188 500,00
Käyvän arvon suojaus	3 553 300,00	69 635 200,00	15 000 000,00	88 188 500,00
Korkojohdannaiset	0	50 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0	50 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Osakejohdannaiset	3 553 300,00	19 635 200,00	0	23 188 500,00
Rahavirran suojaus	20 000 000,00	20 000 000,00	0	40 000 000,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	20 000 000,00	0	40 000 000,00
Optiosopimukset	20 000 000,00	20 000 000,00	0	40 000 000,00
Ostetut	0	20 000 000,00	0	20 000 000,00
Asetetut	20 000 000,00	0	0	20 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

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

2.6 Lähipiiritiedot

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

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

	2015	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
2.8 Aineelliset hyödykkeet		
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	400 829,00	
Sijoituskäytössä	612 194,90	612 194,90
Yhteensä	1 013 023,90	
Rakennukset		
Omassa käytössä	898 034,60	
Sijoituskäytössä	845 675,67	845 675,67
Yhteensä	1 743 710,27	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	15 800 597,87	
Sijoituskäytössä	11 461 728,70	11 461 728,70
Yhteensä	27 262 326,57	
Muut aineelliset hyödykkeet	1 585 502,79	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	31 604 563,53	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

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

2015

Aineelliset hyödykkeet

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	18 278 251,24	15 978 474,12	7 819 698,54	42 076 423,90
+ tilikauden lisäykset	358 205,26	291 064,80	1 328 714,41	1 977 984,47
- tilikauden vähennykset	-66 560,00	-407 344,92	-45 588,20	-519 493,12
+/- siirrot erien välillä	-3 271 447,52	3 271 447,52	0	0
Hankintameno 31.12.	15 298 448,98	19 133 641,52	9 102 824,75	43 534 915,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 283 342,36	-1 914 472,67	-6 363 948,14	-10 561 763,17
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0	0	45 588,20	45 588,20
- tilikauden poistot	-95 507,35	-123 912,07	-1 198 962,02	-1 418 381,44
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 378 849,71	-2 038 384,74	-7 517 321,96	-11 934 556,41
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0	4 204,69	0	4 204,69
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0	4 204,69	0	4 204,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	12 919 599,27	17 099 461,47	1 585 502,79	31 604 563,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	15 994 908,88	14 068 206,14	1 455 750,40	31 518 865,42

	2015	2014
2.10 Muut varat		
Maksujenvälityssaamiset	1 060 373,98	74 805,79
Muut	301 620,05	209 232,60
Yhteensä	1 361 994,03	284 038,39
2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		
Korot	5 923 336,95	4 921 267,72
Muut	1 551 943,98	1 866 984,27
Yhteensä	7 475 280,93	6 788 251,99
2.12 Velat luottolaitoksille		
Luottolaitoksille	36 915 744,16	11 922 931,47
Vaadittaessa maksettavat	14 918 425,60	7 419 067,81
Muut	21 997 318,56	4 503 863,66
Yhteensä	36 915 744,16	11 922 931,47
2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Talletukset	1 471 877 686,13	1 293 481 716,60
Vaadittaessa maksettavat	1 128 605 799,24	1 005 121 536,61
Muut	343 271 886,89	288 360 179,99
Muut velat	1 062 149,29	1 005 187,00
Muut	1 062 149,29	1 005 187,00
Yhteensä	1 472 939 835,42	1 294 486 903,60

2.14 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

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

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

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

2.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

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

2.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2015		
	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä			
Velan yksilöintitiedot			
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012	4 000 000,00	2,85	7.5.2017
Säästöpankkien debentuurilaina I/2013	8 400 000,00	2,35	15.5.2018
Oma Sp debentuurilaina I/2014	10 000 000,00	2,65	20.5.2019
Yhteensä	22 400 000,00		
	Omiin varoihin luettu määrä		
Säästöpankkien debentuurilaina I/2011	1 461 320,00		
Oma Sp debentuurilaina I/2014	6 768 893,77		
Yhteensä	8 230 213,77		

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

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

Velkojen yhteenlaskettu määrä

Debentuurilainat

2 087 600,00

2.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen toiminnalle välttämättömiin osakkeisiin tehdystä arvonalentumisesta. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset

725 134,15

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat

1 562 405,50

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

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

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

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

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

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

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

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

	2014		
	5–10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0	0	11 922 931,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 005 187,00	0	1 294 486 905,73
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	68 620 010,80
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0	0	32 875 200,00
Yhteensä	1 005 187,00	0	1 407 905 048,00

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

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

	2015		2014	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Varat				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	63 377 972,44	0	6 634 908,70	0
Saamiset luottolaitoksilta	139 482 226,47	0	116 532 169,12	0
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 748 769,31	0	1 307 168 953,31	0
Saamistodistukset	39 120 241,20	0	40 323 203,76	0
Johdannaisopimukset	5 835 250,76	0	7 445 773,21	0
Muu omaisuus	155 330 153,62	769 691,20	140 372 984,93	4 202,57
Yhteensä	1 933 894 613,80	769 691,20	1 618 477 993,03	4 202,57
Velat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	36 915 744,16	0	11 922 931,47	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 472 939 835,42	0	1 294 486 903,60	0
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 503 107,80	0	68 620 010,80	0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	24 487 600,00	0	32 875 200,00	0
Muut velat	14 138 053,98	0	11 995 989,58	0
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 208 160,42	0	7 231 563,90	0
Yhteensä	1 717 192 501,78	0	1 427 132 599,35	0

2.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	7 984 760,26	7 984 760,26	6 608 345,60	6 608 345,60
Saamiset luottolaitoksilta	139 482 226,47	139 482 226,47	116 532 169,12	116 532 169,12
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 530 748 769,31	1 530 748 769,31	1 307 168 953,31	1 307 168 953,31
Saamistodistukset	102 498 213,64	103 090 235,20	46 958 112,46	46 958 112,46
Osakkeet ja osuudet	103 652 655,21	105 018 154,15	92 828 265,08	92 828 265,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	338 497,40	338 497,40	338 497,40	338 497,40
Johdannaissopimukset	5 835 250,76	5 835 250,76	7 445 773,21	7 445 773,21
Yhteensä	1 890 540 373,05	1 892 497 893,55	1 577 880 116,18	1 577 880 116,18
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	36 915 744,16	36 915 744,16	11 922 931,47	11 922 931,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 472 939 835,42	1 472 939 835,42	1 294 486 903,60	1 294 486 903,60
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	161 503 107,80	161 503 107,80	68 620 010,80	68 620 010,80
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	24 487 600,00	24 487 600,00	32 875 200,00	32 875 200,00
Yhteensä	1 695 846 287,38	1 695 846 287,38	1 407 905 045,87	1 407 905 045,87

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti 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.

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

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

Olellaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

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

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

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

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

2.23 Osakepääoma

Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden lukumäärä on 490 960 kpl, joista Toysän Säästöpankkisäätiö omistaa 60 000 kpl, Kuortaneen Säästöpankkisäätiö 40 000 kpl, Parkanon Säästöpankkisäätiö 68 000 kpl, Hauhon Säästöpankkisäätiö 33 600 kpl, Rengon Säästöpankkisäätiö 22 400 kpl, Suodenniemen Säästöpankkisäätiö 16 000 kpl, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö 222 000 kpl, Pyhäselän Oma Osuuskunta 15 177 kpl ja Joroisten Oma Osuuskunta 13 783 kpl.

3. ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

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

	2015	2014
3.2 Leasing ja muut vuokravastuut		
Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat		
Alle 1 v	89 870,40	212 463,86
Yli 1v < 5 v	215 421,30	448 726,09
Yli 5v	1 206 300,72	0
3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	15 121 194,32	30 915 229,07
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	875 028,20	936 873,84
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	112 832 172,52	57 648 345,72
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	128 828 395,04	89 500 448,63

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

	2015	2014
3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt		
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	69 715,06	984 440,27

4. HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	2015	2014
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	207	170
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	10	13
Määräaikainen henkilöstö	35	15
Yhteensä	252	198
4.2 Johdon palkat ja palkkiot		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	778 522,33	454 885,53
Yhteensä	778 522,33	454 885,53

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

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

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

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

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

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

5. OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

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

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

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

* Tilikauden 2014 oma pääoma ja voitto

6. MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

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

6.3 Pitkäaikaissästäminen

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

7. OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N VAKAVARAISUUTTA KOSKEVAT LIITETIEDOT (PILARI III)

7.1 Omat varat erittäin

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUksen (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
Ydinpääoma (CET1): instrumentit ja rahastot			
1 Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	24 000 000,00	26 artiklan 1 kohta, 27, 28 ja 29 artikla, EPV:n luettelo 26 artiklan 3 kohta	
josta: osakepääoma	24 000 000,00		
2 Kertyneet voittovarot	14 816 797,13	26 artiklan 1 kohdan c alakohta	
3 Kertyneet muun laajan tuloksen erät (ja muut rahastot, kattaa myös realisoitumattomat voitot ja tappiot sovellettavien tilinpäätösstandardien nojalla)	108 678 216,67	26 artikla 1 kohta	
3a Yleisten pankkiriskien rahasto	50 489 124,74	26 artikla 1 kohta f alakohta	
4 Asetuksen 484 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssi-rahastot, jotka poistetaan asteittain CET1:stä	0	483 artiklan 2 kohta	
Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkaa 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 2 kohta	
5 Vähemmistöosuudet (määrä, joka voidaan sisällyttää konsolidoituun ydinpääomaan (CET1))		84, 479 ja 480 artikla	
5a Riippumattoman tahon tarkastamat kesken tilikauden kertyneet voitot, joista on vähennetty kaikki ennakoitavissa olevat kulut tai osingot	5 582 528,99	26 artiklan 2 kohta	
6 Ydinpääoma (CET1) ennen lakisääteisiä oikaisuja	203 566 667,53		0
Ydinpääoma (CET1): lakisääteiset oikaisut			
7 Muut arvonoikausut (negatiivinen määrä)	0	34 artikla, 105 artikla	
8 Aineettomat hyödykkeet (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat) (negatiivinen määrä)	-2 956 959,31	36 artiklan 1 kohdan b alakohta, 37 artikla, 472 artiklan 4 kohta	
10 Tulevista veronalaisista voitoista riippuvat laskennalliset verosaamiset, lukuun ottamatta niitä, jotka syntyvät väliaikaisten erojen seurauksena, (joista on vähennetty niihin liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 472 artiklan 5 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUksen (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
11 Käyvän arvon rahastoon sisältyvät erät, jotka liittyvät rahavirtojen suojauksista saatuihin voittoihin tai tappioihin		33 artiklan 1 kohdan a alakohta	
12 Odotettujen tappioiden yhteismäärän laskennasta saatavat negatiiviset määrät		36 artiklan 1 kohdan d alakohta, 40 artikla, 159 artikla, 472 artiklan 6 kohta	
13 Kaikki oman pääoman lisäykset, jotka johtuvat arvopaperistetuista omaisuuseristä (negatiivinen määrä)		32 artiklan 1 kohta	
14 Käypään arvoon arvostettuihin velkoihin liittyvät voitot tai tappiot, jotka aiheutuvat laitoksen oman luottokelpoisuuden muutoksesta		33 artiklan b kohta	
15 Etuuspohjaisen eläkerahaston varat (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan e alakohta, 41 artikla, 472 artiklan 7 kohta	
16 Laitoksen suorat ja välilliset omistussuudet omista ydinpääoman (CET1) instrumenteista (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan f alakohta, 42 artikla, 472 artiklan 8 kohta	
17 Omistussuudet finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinomistus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan g alakohta, 44 artikla, 472 artiklan 9 kohta	
18 Suorat ja välilliset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 43, 45 ja 46 artikla, 49 artiklan 2 ja 3 kohta, 79 artikla, 472 artiklan 10 kohta	
19 Suorat, välilliset ja synteettiset omistussuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 43, 45 ja 47 artikla, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 49 artiklan 1-3 kohta, 79 ja 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
21 Väliaikaisten erojen seurauksena syntyvät laskennalliset verosaamiset (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty siihen liittyvät verovelat, jos 38 artiklan 3 kohdan ehdot täyttyvät) (negatiivinen määrä)		36 artiklan 1 kohdan c alakohta, 38 artikla, 48 artiklan 1 kohdan a alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 5 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
22 Määrä, joka ylittää 15 prosentin raja-arvon (negatiivinen määrä)		48 artiklan 1 kohta	
23 josta: suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä		36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 48 artiklan 1 kohdan b alakohta, 470 artikla, 472 artiklan 11 kohta	
26 Ydinpääomaan (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määrää, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua			
26a Realisoitumattomiin voittoihin ja tappioihin liittyvät lakisääteiset oikaisut 467 ja 468 artiklan mukaisesti	0		
josta:...realisoitumattoman tappion suodatin 1		467 artikla	
josta:...realisoitumattoman voiton suodatin 1	0	468 artikla	
26b Määrä, joka vähennetään ydinpääomasta (CET1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		481 artikla	
27 Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) (negatiivinen määrä)	0	36 artiklan 1 kohdan j alakohta	
28 Ydinpääoman (CET1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	-2 956 959,31		0
29 Ydinpääoma (CET1)	200 609 708,22		0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1): instrumentit			
30 Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot		51 artikla, 52 artikla	
31 josta: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti omaksi pääomaksi			
32 joista: luokitellaan sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaiseksi velaksi			
33 Asetuksen 484 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain AT1:stä	0	486 artiklan 3 kohta	
Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkaa 1. tammikuuta 2018 asti		486 artiklan 3 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
34	Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät ensisijainen pääoma (T1), joka sisältyy konsolidoituun ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) (mukaan lukien vähemmistöosuudet, joita ei sisällytetty riville 5)	85, 86 ja 480 artikla	
35	josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain	486 artiklan 3 kohta	
36	Ensisijaisen lisäpääoma (AT1) ennen lakisääteisiä oikaisuja:	0	0
	Ensisijainen lisäpääoma (AT1): lakisääteiset oikaisut		
37	Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista ensisijaisista lisäpääoman (AT1) instrumenteista (negatiivinen määrä)	52 artiklan 1 kohdan b alakohta, 56 artiklan a kohta, 57 artikla, 475 artiklan 2 kohta	
38	Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen riskinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)	56 artiklan b kohta, 58 artikla, 475 artiklan 3 kohta	
39	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	56 artiklan c alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
40	Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävää sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	56 artiklan d alakohta, 59, 60 ja 79 artikla, 475 artiklan 4 kohta	
41	Ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)		

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
41a Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
41b Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät toissijaisesta pääomasta (T2) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti	0	477 artikla, 477 artiklan 3 kohta, 477 artiklan 4 kohdan a alakohta	
josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. keskinäiset ristiinomistukset toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista, suorat omistusosuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			
41c Määrä, joka vähennetään ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta		467, 468 ja 481 artikla	
42 Toissijaisesta pääomasta (T2) tehtävät vähennykset, jotka ylittävät laitoksen toissijaisen pääoman (T2) (negatiivinen määrä)	0	56 artiklan e kohta	
43 Ensisijaisen lisäpääomaan (AT1) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0		0
44 Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0		0
45 Ensisijainen pääoma (T1=CET1+AT1)	200 609 708,22		0
Toissijainen pääoma (T2): Instrumentit ja varaukset			
46 Pääomainstrumentit ja niihin liittyvät ylikurssirahastot	6 768 893,77	62 ja 63 artikla	
47 Asetuksen 484 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut ehdot täyttävien erien määrä ja siihen liittyvät ylikurssirahastot, jotka poistetaan asteittain T2:sta	1 461 320,00	486 artiklan 4 kohta	
Julkisen sektorin pääomasijoitukset, joiden sallitaan jatkaa 1. tammikuuta 2018 asti		483 artiklan 4 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUksen (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
48 Tytäryritysten liikkeeseen laskemat ja kolmansien hallussa olevat ehdot täyttävät omien varojen instrumentit, jotka sisältyvät konsolidoituun toissijaiseen pääomaan (T2) (mukaan lukien vähemmistöosuudet ja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentit, joita ei ole sisällytetty riville 5 tai 34)		87, 88 ja 480 artikla	
49 josta: tytäryritysten liikkeeseenlaskemat instrumentit, jotka poistetaan asteittain		486 artiklan 4 kohta	
50 Luottoriskioikaisu		62 artiklan c ja d kohta	
51 Toissijainen pääoma (T2) ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 230 213,77		0
Toissijainen pääoma (T2): lakisääteiset oikaisu			
52 Laitoksen suorat ja välilliset omistusosuudet omista toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista (negatiivinen määrä)		63 artiklan b kohdan i alakohda, 66 artiklan a kohta, 67 artikla, 477 artiklan 2 kohta	
53 Omistusosuudet finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun näillä yhteisöillä on laitoksen kanssa keskinäinen ristiinominus, jolla pyritään lisäämään keinotekoisesti laitoksen omia varoja (negatiivinen määrä)		66 artiklan b kohta, 68 artikla, 477 artiklan 3 kohta	
54 Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka ylittää 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	66 artiklan c kohta, 69, 70 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	
54a Josta uusia omistusosuuksia, joihin ei sovelleta siirtymäjärjestelyä			
54b Josta omistusosuuksia, jotka olivat olemassa jo ennen 1. tammikuuta 2013 ja joihin sovelletaan siirtymäjärjestelyä.			
55 Suorat ja välilliset omistusosuudet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen toissijaisen pääoman (T2) instrumenteista ja etuoikeudeltaan huonommista lainoista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot) (negatiivinen määrä)	0	66 artiklan d kohta, 69 ja 79 artikla, 477 artiklan 4 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELTYNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
56 Toissijaisen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetuksen edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
56a Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ydinpääomasta siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 472 artiklan mukaisesti		472 artikla, 472 artiklan 3 kohdan a alakohta, 472 artiklan 4 ja 6 kohta, 472 artiklan 8 kohdan a alakohta, 472 artiklan 9 kohta, 472 artiklan 10 kohdan a alakohta, 472 artiklan 11 kohdan a alakohta	
josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. olennaiset tilikauden kesken kertyneet nettotappiot, aineettomat hyödykkeet, puutteelliset varaukset odotettuihin tappioihin jne.			
56b Toissijaisesta pääomasta (T2) vähennettävät jäljelle jäävät määrät, jotka liittyvät ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) siirtymäkaudella tehtäviin vähennyksiin asetuksen (EU) N:o 575/2013 475 artiklan mukaisesti		475 artikla, 475 artiklan 2 kohdan a alakohta, 475 artiklan 3 kohta, 475 artiklan 4 kohdan a alakohta	
Josta riveittäin tarkennettavat erät, esim. ensisijaisen lisäpääoman (AT1) keskinäiset ristiinomistukset, suorat omistussuudet, jotka laitoksella on muiden finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä jne.			
56c Määrä, joka vähennetään toissijaisesta pääomasta (T2) tai lisätään siihen niiden ylimääräisten suodattimien ja vähennysten johdosta, joita edellytettiin ennen vakavaraisuusasetusta	0	467, 468 ja 481 artikla	
57 Toissijaiseen pääomaan (T2) tehtävät lakisääteiset oikaisut yhteensä	0		0
58 Toissijainen pääoma (T2)	8 230 213,77		0
59 Pääoma yhteensä (TC=T1+T2)	208 839 921,99		0
59a Riskipainotetut varat, jotka koskevat määriä, joihin sovelletaan vakavaraisuusasetusta edeltänyttä kohtelua ja siirtymäkauden kohtelua, ennen kuin ne poistetaan käytöstä asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti (ts. vakavaraisuusasetuksen mukaiset jäljelle jäävät määrät)			
60 Riskipainotetut varat yhteensä	1 036 219 327,37		

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
61 Ydinpääoma (CET1) (prosentiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,36	92 artiklan 2 kohdan a alakohta, 465 artikla	
62 Ensisijainen pääoma (T1) (prosentiosuutena kokonaisriskin määrästä)	19,36	92 artiklan 2 kohdan b alakohta, 465 artikla	
63 Kokonaispääoma (prosentiosuutena kokonaisriskin määrästä)	20,15	92 artiklan 2 kohdan c alakohta	
Vakavaraisuussuhteet ja puskurit			
72 Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen pääomasta, kun laitoksella ei ole merkittävää sijoitusta näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	14 774 020,73	36 artiklan 1 kohdan h alakohta, 45 ja 46 artikla 56 artiklan c kohta, 59 ja 60 artikla 66 artiklan c kohta, 69 ja 70 artikla	
73 Suorat ja välilliset omistussuhteet, jotka laitoksella on finanssialan yhteisöjen ydinpääoman (CET1) instrumenteista, kun laitoksella on merkittävä sijoitus näissä yhteisöissä (määrä, joka alittaa 10 prosentin raja-arvon ja josta on vähennetty hyväksyttävät lyhyet positiot)	13 881 163,74	36 artiklan 1 kohdan i alakohta, 45 ja 48 artikla	
Ylärajat, joita sovelletaan varausten sisällyttämiseen toissijaiseen pääomaan (T2)			
76 Toissijaiseen pääomaan (T2) niiden riskien osalta sisällytetyt luottoriskikoinokaisut, joihin sovelletaan standardimenetelmää (ennen ylärajan soveltamista)		62 artikla	
77 Yläraja, luottoriskikoinokaisujen sisällyttämiselle toissijaiseen pääomaan, kun noudatetaan standardimenetelmää		62 artikla	
Pääomainstrumentit, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä (sovelletaan vain 1. tammikuuta 2013–1. tammikuuta 2022)			
80 Nykyinen yläraja ydinpääoman (CET1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
81 Ydinpääomasta (CET1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	0	484 artiklan 3 kohta, 486 artiklan 2 ja 5 kohta	
82 Nykyinen yläraja ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	

	(A) MÄÄRÄ JULKISTAMIS- PÄIVÄNÄ PANKKI	(B) ASETUKSEN (EU) N:o 575/2013 ARTIKLA, JOHON VIITATAAN	(C) MÄÄRÄT, JOIHIN SOVELLETAAN ASETUSTA (EU) N:o 575/2013 EDELÄNYTTÄ KOHTELUA, TAI ASETUKSESSA (EU) N:o 575/2013 SÄÄDETTY JÄLJELLE JÄÄVÄ MÄÄRÄ
83 Ensisijaisesta lisäpääomasta (AT1) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)		484 artiklan 4 kohta, 486 artiklan 3 ja 5 kohta	
84 Nykyinen yläraja toissijaisen pääoman (T2) instrumenteille, joihin sovelletaan asteittaisen poistamisen järjestelyjä	1 461 320,00	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	
85 Toissijaisesta pääomasta (T2) ylärajan takia vähennetty määrä (ylärajan ylittävä määrä lunastusten ja erääntymisten jälkeen)	-626 280,00	484 artiklan 5 kohta, 486 artiklan 4 ja 5 kohta	

7.2 Omaan pääomaan luettavien instrumenttien keskeiset ominaisuudet

Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 1423/2013	OMAD026519	PARD035016	Osakepääoma
1 Liikkeeseenlaskija	Oma Säästöpankki Oy	Oma Säästöpankki Oy	Oma Säästöpankki Oy
2 Yksilöllinen tunniste	FI4000096854	FI4000024377	N/A
3 Instrumenttiin sovellettava lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö	Suomen lainsäädäntö
4 Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkaudella	T2	T2	CET1
5 Vakavaraisuusasetuksen säännöt siirtymäkauden jälkeen	N/A	T2	CET1
6 Käytettävissä yksittäisen yrityksen tasolla tai konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla / yksittäisen yrityksen tasolla ja konsolidoinnin perusteella / alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla	yksittäinen yritys ja konsolidoinnin perusteella/alakonsolidointiryhmän tasolla
7 Instrumentin laji	486 artiklan 4 kohta	62 ja 63 artikla	Osakeyhtiölaki, luku 3, osa 1, kohta 1 ja Asetus (EU) N:o 575/2013 artikla 28
8 Lakisääteiseen pääomaan kirjattu määrä (valuutta miljoonina viimeisimpänä raportointipäivänä)	6 768 893,77	1 461 320,00	24 000 000,00
9 Instrumentin nimellinen määrä	10 000 000,00	2 087 600,00	24 000 000,00
9a Liikkeeseenlaskuhinta	100	100	100
9b Lunastushinta	100 %	100 %	100 %
10 Kirjanpidollinen luokittelu	Vastuu jaksotettu hankintameno	Vastuu jaksotettu hankintameno	osakkeenomistajien osuudet
11 Alkuperäinen liikkeeseenlaskupäivä	20.5.2014	16.5.2011	Jatkuva

	päiväty	päiväty	eräpäivätön
12 Eräpäivätön vai päivätty			
13 Alkuperäinen maturiteetti	20.5.2019	16.5.2016	ei maturiteettia
14 Liikkeeseenlaskijan toteuttama takaisinlunastus edellyttää valvontaviranomaisen ennakkohyväksyntää	kyllä	kyllä	kyllä
15 Mahdollinen takaisinlunastuspäivä, ehdolliset takaisinlunastuspäivät ja lunastusmäärä	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
16 Mahdolliset myöhemmät takaisinlunastuspäivät	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta	ei takaisinlunastusmahdollisuutta
17 Kiinteä tai vaihtuva osinko/kuponki	kiinteä	kiinteä	vaihtuva
18 Kupongin korko ja siihen liittyvät indeksit	2,65 %	3,50 %	ei
19 Dividend stopper -lausekkeen olemassaolo	ei	ei	ei
20a Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (ajoituksen osalta)	pakollinen	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
20b Täysin harkinnanvarainen, osittain harkinnanvarainen tai pakollinen (määrän osalta)	pakollinen	pakollinen	täysin harkinnanvarainen
21 Step-up-ehdon tai muun lunastuskannustimen olemassaolo	ei	ei	ei
22 Ei-kumulatiivinen tai kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen	ei-kumulatiivinen
23 Vaihdeettava tai sidottu	sidottu	sidottu	sidottu
24 Jos instrumentti on vaihdettava, mitkä tekijät vaikuttavat ehtoon?	N/A	N/A	N/A
25 Jos instrumentti on vaihdettava, onko se vaihdettava kokonaisuudessaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
26 Jos instrumentti on vaihdettava, mikä on vaihtokurssi?	N/A	N/A	N/A
27 Jos instrumentti on vaihdettava, onko vaihto pakollinen vai valinnainen?	N/A	N/A	N/A
28 Jos instrumentti on vaihdettava, tarketta, minkälaiseen instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
29 Jos instrumentti on vaihdettava, tarkenna, minkä liikkeeseenlaskijan instrumenttiin se voidaan vaihtaa?	N/A	N/A	N/A
30 Kirjanpitoarvon alentamisen ominaisuudet	ei	ei	ei
31 Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, mitkä tekijät laukaisevat sen?	N/A	N/A	N/A
32 Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, tehdäänkö se kokonaan vai osittain?	N/A	N/A	N/A
33 Jos kirjanpitoarvon alentaminen on mahdollista, onko se pysyvää vai väliaikaista?	N/A	N/A	N/A
34 Jos kirjanpitoarvon alentaminen on väliaikaista, kuvaile kirjanpitoarvon korotuksen mekanismi	N/A	N/A	N/A
35 Hierarkkinen asema selvitystilassa (tarkenna instrumenttilaji, joka on välittömästi etuoikeudeltaan parempi)	Muut velat	Muut velat	Debentuuri, osakepääoma
36 Vaatimustenvastaiset ominaisuudet	kyllä	kyllä	ei
37 Tarkenna mahdolliset vaatimustenvastaiset ominaisuudet	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	Pääoma ei kokonaisuudessaan 5v. hallussa	N/A

7.3 Omien varojen vähimmäismäärä

Luotto- ja vastapuoliriski

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

7.4 Kokonaisvastuut riskipainoittain

Luotto- ja vastapuoliriski

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

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty nettovastuina arvonokaisujen ja varausten jälkeen

7.5 Kokonaisvastuiden keskimääräinen arvo tilikaudella vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

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

7.6 Kokonaisvastuiden maturiteettijakauma vastuuryhmittäin

Luotto- ja vastapuoliriski

Vastuuryhmä	2015		
	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	104 889 936,42	1 155 556,45	1 778 079,19
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	5 172 649,87	0	4 468,98
Saamiset laitoksilta	154 708 692,94	137 351 337,27	6 784 878,42
Saamiset yrityksiltä	166 649 822,49	14 027 322,47	11 414 978,89
Vähittäissaamiset	390 060 591,81	16 041 975,83	10 511 286,81
Kiinteistövakuudelliset saamiset	1 081 917 314,45	16 479 707,28	16 551 093,16
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	16 658 595,76	8 040 002,41	94 701,11
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0	0	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	4 985 077,39	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	74 475 166,27	0	0
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 455 986,34	0	0
Muut erät	42 597 894,26	10 860 736,29	0
Yhteensä	2 071 571 728,00	203 956 638,00	47 139 486,56
Vastuuryhmä	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	18 470 150,91	41 405 828,16	42 080 321,71
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	109 598,97	840 280,53	4 218 301,39
Saamiset laitoksilta	9 885 063,26	0	687 413,99
Saamiset yrityksiltä	47 609 982,66	23 775 359,47	69 822 179,01
Vähittäissaamiset	60 041 086,43	87 022 624,65	216 443 618,10
Kiinteistövakuudelliset saamiset	112 566 192,84	222 219 502,93	714 100 818,24
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	991 324,03	1 768 556,11	5 764 012,09
Erityisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0	0	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	3 002 454,10	1 982 623,29	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	0	0	74 475 166,27
Oman pääoman ehtoiset vastuut	0	0	29 455 986,34
Muut erät	52 678,65	0	31 684 479,32
Yhteensä	252 728 531,85	379 014 775,14	1 188 732 296,45

Luotto- ja vastapuoliriski

2014*

Vastuuryhmä	Yhteensä	alle 3 kk	3–12 kk
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	46 753 427,44	1 022 036,48	1 522 106,32
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	4 812 236,11	0	3 302,76
Saamiset laitoksilta	149 431 723,41	95 195 382,60	2 324 535,78
Saamiset yrityksiltä	144 056 017,90	11 547 754,18	4 971 639,25
Vähittäissaamiset	297 491 996,13	11 628 145,89	12 954 548,48
Kiinteistövakuudelliset saamiset	922 132 428,49	14 883 432,86	14 378 692,45
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	11 654 740,91	5 298 801,03	47 236,79
Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0	0	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	63 755 390,38	0	0
Oman pääoman ehtoiset vastuut	29 351 372,10	0	0
Muut erät	39 590 367,12	8 239 159,49	0
Yhteensä	1 709 029 699,99	147 814 712,53	36 202 061,83
Vastuuryhmä	1–5 vuotta	5–10 vuotta	yli 10 vuotta
Saamiset valtioilta ja keskuspankeilta	3 190 876,76	4 410 440,17	36 607 967,71
Saamiset aluehallinnolta ja paikallisviranomaisilta	53 057,65	160 056,55	4 595 819,15
Saamiset laitoksilta	10 651 892,01	2 745 935,22	38 513 977,80
Saamiset yrityksiltä	46 014 418,77	26 722 721,43	54 799 484,27
Vähittäissaamiset	53 871 889,94	73 976 582,51	145 060 829,31
Kiinteistövakuudelliset saamiset	103 874 354,94	198 404 254,50	590 591 693,74
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	835 462,31	860 438,18	4 612 802,60
Eriyisen suureen riskiin liittyvät vastuut	0	0	0
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	0	0	0
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	0	0	63 755 390,38
Oman pääoman ehtoiset vastuut	0	0	29 351 372,10
Muut erät	58 621,30	0	31 292 586,33
Yhteensä	218 550 573,68	307 280 428,56	999 181 923,39

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty nettovastuina arvonoi-kaisujen ja varausten jälkeen

7.7 Kokonaisvastuut vastuuryhmittäin vastapuolittain

Luotto- ja vastapuoliriski

2015

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

2014*

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

* Vuoden 2014 vertailuluvut on esitetty nettovastuina arvonoi-kaisujen ja varausten jälkeen

7.8 Merkityksellisten luottovastuiden maantieteellinen jakaantuminen

Luotto- ja vastapuoliriski

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

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

7.9 Kokonaisvastuuarvot vastuuryhmittäin suojaavien vakuuksien mukaan jaettuna *)

Luotto- ja vastapuoliriski

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

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

*) Luottojohdannaisia ei käytetä suojaamiseen

7.10 Varojen sidonnaisuuden aste

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

7.11 Operatiivisen riskin laskelma

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

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

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

Omien varojen vähimmäismäärä = positiivisten vuotuisten tuottoindikaattorien summa / niiden vuosien lukumäärällä, joina tuottoindikaattori on ollut positiivinen.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan sitä tappionvaaraa, joka pankeille saattaa aiheutua riittämättömistä tai puutteellisista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä.

7.12 Vähimmäisomavaraisuusaste

Yhteenveto vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuiden täsmäyttämisestä tilinpäätöksessä julkistettavaan taseeseen

Tilinpäätöksessä julkistettu taseen loppusumma	1 934 664 305
Oikaisut liittyen yksiköihin, jotka konsolidoidaan laskennallisesti, mutta ovat säännellyn konsolidoinnin ulkopuolella	0
Rahoitusjohdannaisiin liittyvät oikaisut	4 554 576
Arvopapereilla toteutettaviin rahoitustoimiin liittyvät oikaisut	0
Taseen ulkopuolisiin eriin liittyvät oikaisut	128 828 396
(Konserniin sisäiset erät, jotka vapautettu vähimmäisomavaraisuuden laskennasta Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (7) mukaisesti)	0
(Oikaisut eriin, jotka vapautettu vähimmäisomavaraisuuden laskennasta Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (14) mukaisesti)	0
Muut oikaisut	-5 718 373
Vähimmäisomavaraisuusasteen kokonaisvastuut	2 062 328 904,00
Vähimmäisomavaraisuusasteen vastuiden arvo	
Taseen ulkopuoliset vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet)	
Taseen vastuut (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat, mutta ml vakuudet)	1 924 293 663
(Ensisijaisen pääoman lakisäätteiset oikaisut)	-2 761 414
Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja fidusiaariset varat)	1 921 532 249,00
Johdannaiset	
Johdannaiset: markkina-arvo	7 413 683
Johdannaiset: korotetun käyvän arvon menetelmä	4 554 576
Johdannaiset: alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä	0
Johdannaiset yhteensä	11 968 259,00
Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet	
Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin ei sovelleta päänettöusussopimusta	0
Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet, joihin sovelletaan päänettöusussopimusta	0
Arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet yhteensä	0
Muut taseen ulkopuoliset vastuut	
Taseen ulkopuoliset vastuut nimellismäärältään	128 828 396
(Luottovasta-arvokertoimiin liittyvät mukautukset)	0
Muut taseen ulkopuoliset vastuut	128 828 396,00
Vakavaraisuusasetuksen kohtien 429 (7) ja (14) mukaiset vapautukset	
(Konsernin sisäisten vastuiden vapauttaminen (solo peruste) Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429(7) mukaisesti)	0
(Vastuiden vapauttaminen Vakavaraisuusasetuksen (EU) No 575/2013 kohdan 429 (14) mukaisesti)	0
Pääoma ja kokonaisvastuut	
Ensisijainen pääoma	200 609 708
Kokonaisvastuut	2 062 328 904
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,73 %

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

Taseen vastuut yhteensä (pl johdannaiset, arvopapereilla toteutettavat rahoitustoimet ja vapautetut vastuut), joista:

1 924 293 663

Kaupankäyntivarastoon kuuluvat erät

0

Kaupankäyntivaraston ulkopuoliset vastuut, joista:

1 924 293 663

Katetut joukkovelkakirjat

4 985 077

Valtiovastuiksi katsotut vastuut

105 014 059

Aluehallintojen, kansainvälisten kehityspankkien, kansainvälisten organisaatioiden, julkisyhteisöjen ja julkisoikeudellisten laitosten vastuut, joita ei katsota valtiovastuiksi

0

Laitokset

142 690 434

Kiinteistövakuudelliset vastuut

1 052 869 414

Vähittäisvastuut

312 191 945

Saamiset yrityksiltä

147 047 020

Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut

12 966 667

Muut vastuut (kuten oman pääoman ehtoiset vastuut ja muut vastuut, jotka eivät koske luottovelvoitetta)

146 529 047

Vähimmäisomavaraisuudessa taseen loppusumman lisäksi huomioidaan taseen ulkopuoliset ja rahoitusjohdannaiset. Näin laskien Oma Säästöpankki Oyj:n kokonaisvastuiksi muodostuu 2 062,3 miljoonaa euroa, joka suhteutetaan ensisijaiseen omaan pääomaan.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 17. päivänä helmikuuta 2016

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus

Jarmo Partanen
puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Aki Jaskari

Timo Kokkala

Heli Korpinen

Jarmo Salmi

Ari Yli-Kaatiala

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Seinäjoella 19. päivänä helmikuuta 2016

KHT Tatu Huhtala
Ernst & Young Oy
KHT-yhteisö

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokoukselle

OLEMME TILINTARKASTANEET Oma Säästöpankki Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.-31.12.2015. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

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

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan, taikka rikkooneet osakeyhtiölakia, yhtiöjärjestystä, säästöpankilakia tai luottolaitostoiminnasta annettua lakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja

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

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

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

Seinäjoki 19.2.2016

Ernst & Young Oy
KHT-yhteisö
Tatu Huhtala, KHT

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut

x 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot

x 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1)

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot

x 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä

x 100

Taseen loppusumma

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1)

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Omat varat yhteensä (TC)

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

omaspar

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta | www.omasp.fi

