



Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2017



Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9
Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO
Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero
Kotipaikka: Somero

SISÄLLYSLUETTELO

Toimitusjohtajan katsaus	3
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2017	4
Pankin liiketoiminta	7
Tulos	8
Tase	10
Vakavaraisuuden hallinta	13
Riskienhallinta	17
Hallinto ja henkilöstö	24
Yhteiskuntavastuu	30
Verojalanjälkiraportointi	31
Ollennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	32
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2018	32
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	32
Tunnuslukujen laskentakaavat	33
Tilinpäätös	34
Someron Säästöpankin tuloslaskelma	34
Someron Säästöpankin tase	35
Liitetiedot	38
Muutokset luokitteluun ja arvostamiseen liittyen	43
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	61
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	62
Tilinpäätösmerkintä	62

Toimitusjohtajan katsaus

Vuodet ovat veljeksiä keskenään. Jokaisessa vuodessa on jotakin yhteistä, kuitenkin pienillä erilaisuuksilla höystettynä. Ennätysalhainen korkotasoa, sääntelyn lisääntyminen ja kilpailun kiristyminen jollakin osa-alueella toistuvat puheissa vuodesta toiseen.

Someron Säästöpankin perinteinen tapa hoitaa omaa talouttaan on kestänyt vuodesta 1880 alkaen. Pankin likviditeetti ja edelleen vahvistuva vakavaraisuus ovat toiminnan kulmakiviä niin myötä kuin vastamäessä. Hyvänä aikana kerätään puskuria pahan päivän varalle. Vapaaseen markkinatalouteen kuuluvat nousut ja laskut, Suomessa alkanut talouden nousukausi näyttää orastavia merkkejä myös pankkimme toimialueella.

Vuonna 2017 Someron Säästöpankin liiketoiminnalliset tavoitteet täyttyivät kiitettävästi. Perinteisten pankkitalletusten kehitys oli ilahduttavan positiivinen, kuitenkin merkittävin kasvu tapahtui edelleen rahastosijoituksissa. Positiivinen kasvu jatkui pankin jokaisella alueella. Säännöllinen kuukausisäästäminen on edelleen muotia. Vakuutuslainsäätäjän kasvuun lainsäätäjällä halusi pysäyttää, ja onnistui siinä. Asiakkaidemme meidän hoitoon uskomien varojen määrä on reilusti yli puoli miljardia euroa.

Pankillamme on konttoripaikkakuntien ulkopuolella lukuisia pitkäaikaisia asiakkaita, neljäsosa asiakaskunnastamme, jotka ovat tällä hetkellä yksi merkittävä osa pankkimme kasvun vetureista. Olemme mukana pieniriskisessä yliopistokaupunkien asuntorakentamisen rahoittamisessa yhteistyössä muiden säästöpankkien kanssa. Luotonannon kokonaismäärä on yli 400 miljoonaa euroa, josta neljäsosa on myönnetty kiinnitysluottopankin varoista. Olemme tuoneet asiakkaidemme käyttöön toimialueemme ulkopuolista rahaa yli 100 miljoonaa euroa.

Pankin tulos jatkaa vakiintuneella tasollaan, riittävänä paikallispankille, jolla ei ole tarvetta kerätä voittoa jakaakseen sitä omistajille. Viiden miljoonan euron tulos vahvistaa edelleen korkeata vakavaraisuuttamme. Ilahduttavaa on, että tuloksen muodostuksen painopiste siirtyy vuodelta enemmän asiakasliiketoiminnan tuloksen suuntaan. Toimintaamme on vuosien ajan määrätietoisesti kehitetty sopeutumaan taloudellisen ympäristön muutoksiin.

Maksoimme yhteisöveroa 1.3 miljoonaa euroa ja verojalanjälkemme lähentelee kolmea miljoonaa euroa. Someron Säästöpankki ja Säästöpankkipalvelut Oy työllistävät alueellamme noin 80 henkilöä.

Olemme hioneet pankkimme organisaatiota lähtökohtana asiakaslähtöisyys, kustannustehokkuus huomioiden. Asiakaspinnassa työskentelevien asiantuntijoiden osalta konttorirajat ovat rikkoutuneet, heidän osaaminen on käytössä asiakkaan asuinpaikasta riippumatta. Fyysisen konttorin merkitys vähenee vuosi vuodelta. Kuitenkin konttori on edelleen, automaation tukemana, pankin asiakaspalvelun sydän.

Lämpimät kiitokset kaikille pankin menestymiseen vaikuttaneille,

Juhani Huupponen
toimitusjohtaja



Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2017

Someron Säästöpankki on itsenäinen Säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2017 oli siis pankin 137. toimintavuosi. Pankki toimii Forssan, Salon, Someron ja Urjalan talousalueilla viiden konttorin voimin. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 27 500. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy. Säästöpankkien yhteenliittymän toiminta käynnistettiin 31.12.2014. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien Säästöpankkien perustama Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sai Euroopan Keskuspankin myöntämän kiinnitysluottopankin toimiluvan maaliskuussa 2016 ja pankin toiminta käynnistettiin välittömästi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj vastaa Säästöpankkiryhmässä vakuudellisesta jälleenrahoituksesta tukkumarkkinoilla. Sp-Kiinnitysluottopankki laski lokakuussa 2017 liikkeeseen 500 miljoonan euron asunto-lainavakuudellisen katetun joukkolainan (Covered Bond, CB). Lainalla on Standard & Poor’sin antama luottoluokitus AAA. Sp-Kiinnitysluottopankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja on Säästöpankkiliitto osk:in jäsenluottolaitos maaliskuusta 2016 alkaen. Sen välittäjäpankkeina voi toimia ainoastaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäky

Vuonna 2017 maailmantalouden kasvu voimistui selvästi. Erityisen myönteistä oli kasvun laaja-alaisuus: maailman 50 suurimmasta taloudesta yksikään ei ollut enää taantumassa. Maailmantalouden keskimääräinen kasvuvauhti nousi 3,5 prosentin tuntumaan. Teollisuusmaat ylsivät noin 2,5 prosentin kasvuun, mikä näkyi työllisyyden merkittävänä paranemisena. Yhdysvalloissa työttömyysaste painui lähelle 4 prosenttia ja euroalueellakin jo selvästi alle 9 prosentin. Myös kehittyvillä markkinoilla talous kehittyi ennako-odotuksia myönteisemmin. Kiinassa kasvu saatiin pidettyä vakaasti hieman alle 7 prosentin tasolla ja Venäjällä sekä Brasiliassa päästiin edellisvuosien taloustaantumien jälkeen uudelleen kasvu-uralle. Kehittyvien talouksien BKT-kasvu vahvistui keskimäärin 4,5 prosentin vaiheille.

Vuoden 2018 alkaessa globaalin talouden suhdannenäkymä on edelleen hyvin positiivinen. Euroopassa yleinen talousluottamus on vahvimmillaan yli 17 vuoteen ja Yhdysvalloissakin kuluttajien luottamus on noussut selvästi finanssikriisiä edeltäneiden huipputasojen yläpuolelle. Ennakoivissa suhdanneindikaattoreissa kesällä 2017 näkyneet oireet saavutetusta suhdannehuipusta alkoivat loppuvuotta kohden helpottaa ja kasvunäkymä kääntyi uudelleen vahvistuvaan suuntaan. Makrotalouden tunnusluvut olivat vuoden 2017 viimeisinä kuukausina systemaattisesti ja laaja-alaisesti odotuksia parempia.

Maailmantalous on ollut jo sen verran pitkään noususuhdanteessa, että joillain talousalueilla tarjontapuolen kapeikot voivat alkaa rajoittaa kasvumahdollisuuksia. Monissa Euroopan maissa, kuten Saksassa ja Ruotsissa, kapasiteetin käyttöaste on jo lähellä tyypillisiä suhdannesyklin huipputasoja ja Yhdysvalloissa työttömyys on laskenut ns. luonnollisen työttömyysasteen alapuolella. Presidentti Trumpin veronalennukset todennäköisesti tukevat Yhdysvaltain lyhyen aikavälin kasvua mutta samalla ne myös pahentavat liittovaltion alijäämäongelmaa, josta voi pitkällä aikavälillä tulla kasvua rajoittava tekijä. Kiinassa velkavetoinen, investointeihin perustuva kasvumalli ei enää toimi ja kysyntärakenteen on väistämättä tasapainotettava enemmän yksityiseen kulutukseen pohjautuvaksi. Rakennemuutos on Kiinassa käynnissä mutta sen hallittuun läpivientiin liittyy riskejä ja kasvuvauhtiin voi matkan varrella tulla odottamattomia kuoppia.

Globaalin talouden suurin epävarmuus liittyy kuitenkin suunnan muutokseen keskuspankkien rahapolitiikassa. Yhdysvaltain keskuspankki FED aloitti verkkaiset ohjauksorkojen nostot jo joulukuussa 2015 mutta nyt nostotahdin odotetaan kiihtyvän. Syksyllä 2017 FED alkoi myös sallia taseensa supistumisen. Euroopan Keskuspankki (EKP) puolittaa arvopaperiostojensa kuukausivolyymien 30 miljardiin euroon vuoden 2018 alusta lukien. Ostot jatkuvat tällä tasolla ainakin syyskuun 2018 loppuun. Tämän jälkeen EKP:n uskotaan vähitellen irtautuvan määrällisestä elvytyksestä kokonaan ja ensimmäiset koronnostot - mikäli suhdannekuva sen sallii - voisivat tulla ajankohtaiseksi vuoden 2019 jälkipuoliskolla. Rahapolitiikan kiristykseen liittyy aina riski, että kiristykset alkavat liikaa hidastaa kasvua. Nyt riski on poikkeuksellisen suuri, koska keskuspankkien massiivinen elvytys on 2010-luvulla ollut talouskasvun ja omaisuusarvojen nousun ehkä keskeisin ajuri.

Myös poliittiset riskit varjostavat yhä kansainvälisen talouden kehitystä. Länsimaissa poliittinen pirstaloituminen hankaloittaa toimintakykyisten hallitusten muodostamista. Viimeisimpänä esimerkkinä on Saksa, jossa syksyn 2017 vaalien jälkeen enemmistöhallituksen muodostaminen osoittautui vaikeaksi. Samanaikaisesti Euroopassa pitäisi käydä neuvotteluja Ison-Britannian EU-erosta ja toisaalta linjata entistä tiiviimpää integraatiota jäljelle jäävien jäsenmaiden kesken. Kotimaisen mandaatin heikkous voi kuitenkin rajoittaa suurten jäsenmaiden kykyä kehittää EU:ta legitimiä. Yhdysvalloissa Donald Trumpin poikkeuksellinen presidenttiys vaikeuttaa politiikan ennustettavuutta. Toistaiseksi geopoliittisia jännitteitä Yhdysvaltain suhteissa Pohjois-Koreaan, Venäjään tai Lähi-Itään ei ole kyetty liennyttämään - pikemminkin päinvastoin.

Korkoympäristö

Korkotaso on säilynyt matalana eikä merkittäviä muutoksia ole lähitulevaisuudessa odotettavissa. Vahvasta kasvusta huolimatta myöskään pitkät korot eivät vuonna 2017 juurikaan nousseet. Yhdysvalloissa pitkien ja lyhyiden korkojen ero on viimeisen vuoden aikana melko voimakkaasti supistunut. Loiveneva korkokäyrä voi kertoa huolista, että rahapolitiikan kiristykset johtavat hidastuvaan kasvuun. Myös meillä korkokäyrä on edelleen varsin "lattea", mikä yhdistettynä matalaan perustasoon tuo pankkitoiminnan rahoituskatteelle haasteita. Lisäksi rahoituskatetta raskaita likviditeetin sääntelyvaateet (LCR maksuvalmiusvaade) ja EKP:n negatiivinen talletuskorko.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2017 oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta hyvä. Globaalin talouden hyvä vire on tukenut yritysten tulokasvua. Osakemarkkinoiden volatiliteetti on pysynyt alhaisena koko vuoden ja

sijoittajien luottamus on pysynyt vahvana. Inflaation on pysynyt olosuhteisiin nähden hyvin alhaisella tasolla. Tämän vuoksi pelättyä korkojen nousua ei koettu korkomarkkinoilla. Keskuspankit ovat edenneet asteittain rahapolitiikan kiristämisen suhteen. Tämä on osaltaan tukenut sijoittajien luottamusta korkomarkkinoilla. Osakkeiden arvostustasot ovat nousseet finanssikriisin jälkeisiin huippuihin ja voimakas yrityslainojen kysyntä on kaventanut riskimarginaaleja yrityslainamarkkinoilla. Vuoden 2017 aikana poliittisten riskien rooli korostui. Muutokset poliittisessa ympäristössä eivät kuitenkaan johtaneet merkittäviin muutoksiin sijoitusmarkkinoilla.

Tuleva vuosi käynnistyy sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta suotuisasti. Vahva talouskasvu tukee sijoitustuottoja ja yritysten näkymät pysyvät hyvänä. Osakkeiden ja yrityslainojen korkea arvostustaso on riskitekijä. Reaalikorkojen voimakas nousu todennäköisesti johtaisi voimakkaisiin liikkeisiin sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankkien muutokset rahapolitiikassa ovat aikaisempia vuosia merkittävämmässä roolissa sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta.

Suomen taloustilanne

Suomen taloudessa koettiin selvästi odotettua voimakkaampi kasvunykäys vuoden 2017 alkupuolella. Maailmantalouden imu näkyi viennin selvänä piristymisenä sekä investointien rivakana kasvuna. Vuoden edetessä kasvu hieman tasaantui viennin hiipumisen vuoksi. On mahdollista, että tuotannon kapasiteettirajoitteet alkoivat jo heikentää Suomen kykyä vastata ulkoiseen kysyntään. Myös työmarkkinoiden kohtaanto-ongelma näytti pahentuneen: Avoimia työpaikkoja oli jopa historiallisen paljon mutta niiden täyttäminen oli vaikeaa. Alkuvuoden kasvunykäyksen ansiosta BKT kasvoi vuonna 2017 todennäköisesti jonkin verran yli 3 prosentin vauhtia.

Työllisyys parani vuonna 2017 ripeään BKT-kasvuun nähden yllättävän vähän. Ilmiö on elpymisen alkuvaiheelle kuitenkin melko tyypillistä, sillä yritykset pyrkivät ensi vaiheessa tyydyttämään kasvaneen kysynnän olemassa olevan kapasiteetin tehokkaammalla käytöllä. Työttömyysasteen odotettua hitaampi lasku selittyi myös piilotyöttömyyden vähenemisellä: työtä vailla olevat rohkaistuivat aiempaa aktiivisemmin työnhakuun. Työn tarjonta siis kasvoi ja se näkyy ennen pitkää myös työllisten määrän kasvuna. Työttömyysasteen trendinomainen aleneminen jatkuu 2018.

Vuoden 2017 jälkipuoliskolla koettu kasvun lievä hidastuminen on jäämässä väliaikaiseksi ja talouskehitys on vuoden 2018 alkaessa jälleen paranemassa. Maailmantalouden näkymä on kääntynyt uudelleen valoisampaan suuntaan, joten kansainvälinen talous tarjoaa Suomelle jopa voimistuvaa vetoapua. Samanaikaisesti investointien vahva kasvu helpottaa kapasiteettirajoitteita. Kotitalouksien kulutuskysynnän kannalta talouden perusolosuhteet ovat yhä suosiolliset: kuluttajien luottamus on historiallisen korkea, työllisyys paranee, korot ovat erittäin alhaiset ja ostovoimakin kasvaa inflaation lievästä kiihtymisestä huolimatta. Kotitalouksien velkaantuneisuus alkaa kuitenkin jo muodostua kulutusta rajoittavaksi tekijäksi ja yksityisen kulutuskysynnän kasvu saattaa jonkin verran hidastua vuoden 2017 tasosta. BKT-kasvun odotetaan yltyvän 2,5-3 prosentin haarukkaan vuonna 2018.

Suomen talouden pitkän aikavälin kasvupotentiaalin turvaamiseksi työmarkkinoiden, sosiaaliturvan, sosiaali- ja terveystalouden, korkeakoulutuksen, yritystukijärjestelmän sekä verotuksen rakenteellista uudistamista on jatkettava. Päätöksenteko on kuitenkin poliittisesti vaikeaa ja tuloksia syntyy hitaasti. Ikäsidonnaisten hoivamenojen noususta johtuvan kestävyysvajeen vuoksi julkisessa taloudessa ei ole liikkumavaraa hyvästä suhdannetilanteesta huolimatta.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppaa ohjaavat tekijät (työllisyys, korkotaso ja kuluttajien luottamus) ovat edelleen tukeneet positiivista virettä asuntomarkkinoilla. Tosin positiivinen vire on kohdistunut vuonna 2017 vahvasti uusien asuntojen kauppaa, mikä onkin lisääntynyt lähes 35 prosenttia. Käytettyjen asuntojen kauppamäärä vastaavana aikana ei ole kehittynyt odotusten mukaisesti, vaikka kauppamäärän kasvua onkin ollut noin 2,5 prosenttia. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla

ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa, Varsinais-Suomi ja Pirkanmaa ovat olleet vahvassa kasvussa, kun taas Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa on suunta ollut vastakkainen. Tähän polarisaation vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys.

Sijoitusasuntokysyntä jatkui alkuvuonna 2017 vahvana huolimatta siitä, että joillakin paikkakunnilla ylitarjonta vuokra-asunnoissa ja vuokrien kehitys suhteessa ansiotulokehitykseen on ollut liian voimakasta. Ylitarjonta johtuu osittain asuntorahastojen aktiivisesta sijoitustoiminnasta. Useat asiantuntijat viestivät syksyllä sijoitusasuntomarkkinoiden ylikuumenemisesta ja sen riskeistä etenkin, jos sijoittaminen on toteutettu vahvasti velkapääomalla. Tämä hillitsi sijoituskysyntää, mikä vaikutti taas positiivisesti ensiasunnon ostajien mahdollisuuteen löytää itselleen koti. Ensiasunnonostajien määrä on syksystä lähtien lisääntynyt.

Uudisrakentaminen jatkui vuonna 2017 erittäin vahvana runsaasta kysynnästä johtuen. Tosin samanaikaisesti myönnettyjen rakennuslupien määrä lähti laskuun, mikä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvästä varovaisuudesta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa sijoitusasuntokysynnän väheneminen sekä Ruotsin (suur-Tukholman) asuntomarkkinoiden markkinaoireilut. Lisäksi vaikuttamassa on hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien vähäisyys. Tästä johtuen rakennusliikkeet panostavat entistä enemmän täydennysrakentamiskohteiden löytämiseen.

Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat vuonna 2017 keskimäärin noin 4 prosenttia. Hintojen nousussa oli myös eriytymistä, eli pääkaupunkiseudulla nousua tapahtui noin 4,5 prosenttia ja muualla Suomessa noin 1,5 prosenttia. Ennustamme käytettyjen asuntojen hintojen nousevan koko maassa noin 1-3 prosenttia tänä vuonna. Hintojen nousua hillitsee pienasuntojen kysyntätilanteen normalisoituminen ja lievästi vähentynyt asunto-ostointo.

Pankin liiketoiminta

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2017 lopussa oli 106,3 miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot sekä Nooa Säästöpankin liikkeeseen laskemat indeksilainat sekä sijoitusoblikaatiot. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varainhoidon omaisuudenhoitopalvelut ovat täyden valtakirjan rahastovarainhoito (rahasto- ja vakuutus tuotteet) sekä yksilöllinen varainhoito. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 138,7 miljoonaa euroa. Pankin hallinnoimat asiakasvarat olivat yhteensä 517,2 miljoonaa euroa.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Valikoima sisältää mm. säästö- ja eläkevakuutukset, lainaturvan, kapitalisaatiosopimuksen ja varainhoitovakuutuksen.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti-ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Säästöpankit tarjoavat vakuutuksia verkkokaupassa, josta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus Oy.

Tulos

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 5,2 miljoonaa euroa (5,1 miljoonaa euroa vuonna 2016). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,1 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (1,1). Liiketuloksen parantumiseen vaikutti tuottojen kasvu, myös kulut kasvoivat lähes samassa suhteessa. Pankin kulu-tuottosuhte oli 58,1 prosenttia (57,3).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2017	01-12/2016	Muutos-% (*)	01-12/2015	Muutos-% (**)
Korkokate	6 328	6 314	0,2	6 508	-3,0
Nettopalkkiotuotot	3 900	3 354	16,3	3 503	-4,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	11	-190	...	-41	...
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2 515	2 090		2 987	-30,0
Suojauslaskennan nettotulos	0	0	...	-1	...
Muut tuotot	588	1 192	-50,7	885	34,8
Tuotot yhteensä	13 342	12 760	4,6	13 841	-7,8
Henkilöstökulut	-2 919	-2 950	-1,0	-3 037	-2,9
Muut hallintokulut	-3 165	-2 772	14,2	-3 072	-9,8
Muut kulut	-1 668	-1 592	4,7	-1 540	3,4
Kulut yhteensä	-7 752	-7 314	6,0	-7 650	-4,4
Kulu-tuottosuhte	58,10	57,31		55,27	
Arvon alentumistappiot luotoista	-395	-366	8,0	-786	-53,5
Liikevoitto	5 195	5 081	2,2	5 405	-6,0
Tilikauden voitto	4 702	5 672	-17,1	3 096	83,2
*) Muutos 2017-2016					
**) Muutos 2016-2015					

Pankin korkokatteeksi muodostui 6,3 miljoonaa euroa (6,3). Korkokate pysyi lähes muuttumattomana. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,1).

Korkotuottojen määrä oli 7,5 miljoonaa euroa (8,0), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 0,5 miljoonaa euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1,2 miljoonaa euroa (1,7). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 0,5 miljoonaa euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

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

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (-0,2). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoa ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0,0 miljoonaa euroa (-0,2).

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,1). Tästä myyntivoitot- ja tappiot olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,1). Erään sisältyy myös käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirrettyjä arvonalentumistappioita 0,0 miljoonaa euroa (-0,1).

Suojauslaskennan nettotulos oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 0,6 miljoonaa euroa (1,2). Saadut osingot olivat 0,2 miljoonaa euroa (0,4), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,2 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot 0,4 miljoonaa euroa (0,8).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2,9 miljoonaa euroa (2,9), mikä oli lähes sama kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 3,2 miljoonaa euroon (2,8). Muut kulut, 1,7 miljoonaa euroa (1,6), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,2 miljoonaa euroa (0,1). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut kulut olivat 1,5 miljoonaa euroa (1,5).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 0,4 miljoonaa euroa (0,4), mikä oli lähes sama kuin edellisenä vuonna. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 0,7 miljoonaa euroa (1,0). Arvonalentumisten peruutuksia kirjattiin 0,1 miljoonaa euroa (0,6) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista saatiin 0,2 miljoonaa euroa (0,1).

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2017 aikana 2,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 438,2 miljoonaa euroa (449,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 309,7 miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2017	31.12.2016	Muutos-% **)	31.12.2015	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	309 719	328 482	-5,7	352 892	-6,9
Luotot	309 719	328 482	-5,7	352 892	-6,9
Sijoitukset	123 701	116 997	5,7	109 825	6,5
Saamiset luottolaitoksilta	9 420	6 892	36,7	7 977	-13,6
Saamistodistukset	62 198	52 992	17,4	47 833	10,8
Osakkeet ja osuudet	47 629	52 616	-9,5	49 584	6,1
Kiinteistöt	4 454	4 497	-1,0	4 432	1,5
Johdannaissopimukset	120	133	-9,6	168	-20,5
Johdannaissopimukset vastaavaa	120	133	-9,6	168	-20,5
Yleisön talletukset *)	320 005	317 361	0,8	306 291	3,6
Velat luottolaitoksille	37 251	49 080	-24,1	76 573	-35,9
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	5 831	11 109	-47,5	17 386	-36,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	5 831	11 109	-47,5	17 386	-36,1
Oma pääoma	58 558	53 906	8,6	47 001	14,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	11 340	12 120	-6,4	14 027	-13,6
ROA %	0,9	0,8		1,0	
Omavaraisuusaste	15,4	14,1		12,5	
Vakavaraisuussuhde	24,24 %	23,02 %		20,72 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2017-2016					
***) Muutos 2016-2015					

Luotonanto

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 416,0 miljoonaa euroa (398,7). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 309,7 miljoonaa euroa (328,5) sekä pankin välittämät SP-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n ja Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 106,3 miljoonaa euroa (70,2). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,2 miljoonaa euroa (0,4).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 140,0 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 17,3 miljoonaa euroa eli 4,3 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat 4,0 miljoonaa euroa (3,7) eli 0,3 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,0 prosenttia (0,9) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 3,2 miljoonaa euroa (4,3). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

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, 4,3 miljoonaa euroa (4,4) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 18,4 miljoonaa euroa (11,9) 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 1.8.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 9,4 miljoonaa euroa (6,9). Määrä oli 2,5 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 62,2 miljoonaa euroa (53,0).

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 47,6 miljoonaa euroa (52,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 14,4 miljoonaa euroa (12,6) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 33,2 miljoonaa euroa (40,0). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,5 miljoonaa euroa (4,5). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,1 miljoonaa euroa (3,1) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,4 miljoonaa euroa (1,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.8.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,0 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2017 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöjä 0,3 miljoonan euron arvosta ja osti 0,3 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä ei kertynyt myyntivoittoa.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaava -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 0,1 miljoonaa euroa (0,1), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,1 miljoonaa euroa (0,1) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.6. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 320,0 miljoonaa euroa (317,4). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 2,6 miljoonaa euroa.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 28,7 miljoonaa euroa ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 230,0 miljoonaa euroa (201,3). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 26,1 miljoonaa euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 90,0 miljoonaa euroa (116,1).

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 37,3 miljoonaa euroa (49,1). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 13,3 miljoonaa euroa (13,4). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 13,3 miljoonaa euroa (13,4).

Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 5,8 miljoonaa euroa (11,1).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 58,6 miljoonaa euroa (53,9). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4,7 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 2,2 miljoonaa euroa (2,2). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 2,2 miljoonaa euroa (2,2).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 11,3 miljoonaa euroa (12,1), josta luottotappiovaraus oli 11,3 miljoonaa euroa (12,1). Vuonna 2017 luottotappiovarausta purettiin -0,7 miljoonaa euroa (purettiin -1,9 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,4 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Talletussuoja

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 68 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2017 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2017.

Sijoittajien turva

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuudenhallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkorisktiin, sijoitussalkun markkinarisktiin ja liiketoimintarisktiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittausta- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisesta toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

Stressitestit

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Pääomanjatkuvuussuunnitelma

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääomanjatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattutoimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

Pilari 1 pääomavaateet

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista ja vähittäisaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Someron Säästöpankin vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason, että lisäpääomavaatimukset.

Vuoden 2015 alussa pankkien vakavaraisuusvaade nousi, kun Suomessa otettiin käyttöön kiinteä ja muuttuva lisäpääomavaatimus. Kiinteä lisäpääomavaatimus nosti vakavaraisuuden pääomavaatimuksen 8 prosentista 10,5 prosenttiin riskipainotetuista eristä laskettuna. Muuttuva lisäpääomavaatimus tulee vaihtelevaan 0-2,5 prosenttiyksikön välillä. Päätöksen muuttuvan lisäpääomavaateen käyttöönotosta ja suuruudesta tekee Finanssivalvonnan johtokunta neljännesvuosittain makrovakausanalyysinsä perusteella. Vuoden 2017 aikana Finanssivalvonta ei asettanut muuttuvaa lisäpääomavaatimusta suomalaisille luottolaitoksille.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuusiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Someron Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuosi-katsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Säästöpankkiryhmä julkistaa Säästöpankkien yhteenliittymän ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Someron Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 67,3 miljoonaa euroa (63,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 22,2 miljoonaa euroa (22,2). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 66,7

miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 66,7 miljoonaa euroa (63,0). Toisijaiset omat varat olivat 0,6 miljoonaa euroa (0,9).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Finanssivalvonta on katsauskaudella antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi 1,22 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 24,24 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 24,03 % (22,70 %).

VAKAVARAISUUSLASKELMA

	2017	2016
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	67 630	63 603
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-891	-557
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	66 738	63 046
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	66 738	63 046
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	581	891
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	581	891
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	67 289	63 937
Riskipainotetut erät yhteensä	277 695	277 792
josta luottoriskin osuus	251 927	246 998
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	118	295
josta markkinariskin osuus	4 945	10 220
josta operatiivisen riskin osuus	20 704	20 278
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	6 942	6 945
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,03 %	22,70 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,03 %	22,70 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,24 %	23,02 %
Omat varat	67 289	63 937
Pääomavaatimus *)	29 204	29 237
Pääomapuskuri pääomavaatimuksen jälkeen	38 085	34 700

*) Pääomavaatimus 10,5 % muodostuu lakisäätteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8 %, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulkomais-ten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

Someron Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti tilikauden tulos.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,89 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2017	2016
Ensisijainen pääoma	66 738	63 046
Vastuiden kokonaismäärä	448 024	458 383
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,89 %	13,75 %

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014), joka loi Säästöpankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisusuunnitelman keväällä 2017. Osana kriisinratkaisusuunnitelmaa Rahoitusvakausvirasto päätti 24.5.2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 8 luvun 7 §:ssä tarkoitetun alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärän. Alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä tulee täyttää 31.12.2018 lukien. Vaade koskee vain yhteenliittymätasoa, mutta Rahoitusvakausvirasto arvioi vaateen asettamista jäsenluottolaitostasolla uudelleen vuonna 2018. Tämä alentamiskelpoinen velkojen vähimmäismäärä on luonteeltaan Pilari 2 tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaukselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma

kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin mak-suvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liike-toimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäris-keen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kat-tava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvonta
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittäväällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, vi-ranomaisien antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance-toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastus-elle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäi-nen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mu-kaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro- ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa- ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 52,2 % (57,1 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 23,7 % (22,1 %) ja muiden 24,1 % (20,8 %). Valtaosa, 64,8 % (65,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Olemassa olevat luotot luokitellaan luottoluokitus-mallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset. Uudet henkilöasiakkaiden hakemus- ja kannanluokitusmallit otettiin käyttöön lokakuussa 2016. Käyttöön otetuissa luottoluokittelumalleissa on käytössä 14-portainen luokitteluasteikko, jossa luottokelpoiset jaetaan 13 luokkaan ja maksuhäiriöisille on varattu oma luokkansa. Uusille luotoille käytetään hakemusvaiheen malleja ja luottokannassa olevat luotot luokitellaan kannanluokitusmallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen. Mallit validoidaan vuosittain. Uusia luottoluokitusmalleja tullaan käyttämään sekä sisäisessä raportoinnissa että vuonna 2018 voimaan tulevissa IFRS 9 mukaisissa arvonalentumisten laskennoissa.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky,

kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Luotonannon keskittymäriskit

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita seuraaville tahoille:

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

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen 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.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voi aiheutua sisään tulevien ja ulos menevien kassavirtojen hallitsemattomuudesta ja/tai ennakoimatto-

muudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleerahoituksen kustannusten hallitsematon nousu. Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- ja linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 23 700 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 9,0 % (7,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2017 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana

Markkinariski

Markkinariskejä syntyy pankin rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseeseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tulariskin kautta. Rahoitustaseeseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseeseen korkoriski. Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti. Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen.

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

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuutta-riskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksen arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuus-luokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon, määrältään 2,2 miljoonaa euroa (2,2), josta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 2,2 miljoonaa euroa

(2,2). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 2,2 miljoonaa euroa (2,1). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa on asetettu rajat pankin sijoituksista osakkeisiin ja osuuksiin.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloriskin kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Pankin kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyjä ns. pieniä kaupankäyntivarastoja, joiden korkoriskipositiot ovat vähäisiä.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriski voidaan edelleen jakaa seuraaviin riskilajeihin:

- korkokäyräriski, joka syntyy korkokäyrän muutosten vaikutuksena varojen ja velkojen tulevaisuuden kassavirtojen nykyarvoon
- uudelleenhinnoitteluriski, joka syntyy kiinteäkorkoisten erien osalta maturiteettien eriaikaisuudesta ja vaihtuvakorkoisten erien osalta varojen ja velkojen eriaikaisesta uudelleenhinnoittelusta
- korkoperusteriski, joka syntyy varojen ja velkojen erilaisista korkoperusteista
- optionaalisuusriski, joka syntyy itsenäisistä ja kytketyistä optioista, joissa päätös toteutuksesta voi riippua koroista. Tällaisia ovat mm. joukkovelkakirjoissa kytketyt osto- tai myyntioptiot sekä oikeus lainan takaisinmaksuun tai talletuksen nostoon ennakkoisesti ilman korvausta.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloriskilaskennassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissopimukset.

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. Pankin korkoriski oli 31.12.2017 +/- 13/-7 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 23/-13 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamisaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla sekä soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.6. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.8 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,3 miljoonaa euroa (3,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1,9 (2,0) miljoonaa euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -0,58 prosenttia (-1,24).

Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä ope-

ratiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomais määräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance-toiminto. Compliance-toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

Liiketoimintariski

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

Hallinto ja henkilöstö

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut kiinteistöpäällikkö Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana FM Päivi Vanhatalo.

Kevätkokouksessa 9.3.2017 isännät vahvistivat vuoden 2016 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 5 672 455,80 euroa päätettiin siirtää 5 642 455,80 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 30 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 27.9.2017 ja valitsivat kuusi tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Isäntien syyskokouksessa 1.11.2017 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Sarita Kankare, Jaana Kyyrä ja Lauri Niva-

linna. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Päivi Vanhatalo. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Someron Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana KM Esa Pajulo sekä toimitusjohtajana OTM Juhani Huupponen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Petri Siviranta. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuonna 2017 ja hallituksen jäsenyyden aloitusvuosi:

Arto Seppänen	liiketoimintajohtaja, FM	2009
Esa Pajulo	alurehtori, KM	2011
Raino Hurme	yrittäjä	2017
Esa Ryhtä	maatalousyrittäjä	2015
Raija Riihimäki	yrittäjä	2012
Kaisa Vasama-Kakko	yrittäjä, MMM	2014



Hallituksen jäsenet vuonna 2017 Esa Pajulo (vas.), Raino Hurme, Raija Riihimäki, Esa Ryhtä, Kaisa Vasama-Kakko ja Arto Seppänen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 47 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 39 (42) ja osa-aikaisia 8 (5) henkilöä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta. Pankki panosti tilikauden aikana merkittävästi henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen. Pankissa otettiin käyttöön kaksi hallinnollista työkalua (Nepton ja Sympan laajennus), jotka loivat edellytykset tehokkaaseen henkilöstön hallintaan ja osaamisen kehittämiseen.



Someron konttorin asiantuntijoita Mari Moisio, Anu Mikkola, Sami Heinonen, Marika Virolainen, Pertti Kärki, Anu Pirttilä, Minna Launonen, Joni Rintamaa ja Marja Salminen.



Salon konttorin asiantuntijoita Teija Lähtenmäki, Marika Mäkinen, Sari Rannikko, Kirsi Lavo-
nen, Tuukka Alanko, Eveliina Vaanela, Tarja Fröberg, Jani Parkkinen ja Kimmo Gustafsson.



Forssan konttorin asiantuntijoita Virpi Vuolanne, Teija Vehmanen, Ilpo Rinne, Sirkka Saarinen, Tuomas Lomakka, Kalle Lepola, Liisa Lempinen ja Hanna Vikman.



Perniön konttorin asiantuntijoita Kimmo Gustafsson, Sabine Raita, Petteri Elo ja Liisa Loimu-lahti.



Urjalan konttorin asiantuntijoita Tiina Lepola, Sirkka Saarinen ja Leena Leppänen.



Liiketoiminnan tuen asiantuntijoita Taina Ruohonen, Päivi Jääskeläinen, Kullervo Savola, Nina Vartemaa, Petri Siviranta, Jaana Lemberg, Eveliina Vaanela, Satu Alanne, Vihtor Nuuros, Mikko Mäkelä ja Teemu Oksa.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut PricewaterhouseCoopers Oy, vastuunalaisena tarkastajana Saija Suonpää, CIA.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä Finanssivalvonnan ohjeita. Henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lakiin, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä Suomen Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:en säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa, eikä ylitä 100 %:ia palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saavuuden turvaamiseksi.

Palkitsemisen periaatteet ovat liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia sekä vastaa pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävänsä riskitason.

Toimitusjohtajan ja muiden johtajien työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouskohtainen palkkio. Pankilla on käytössä pankin hallituksen hyväksymä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että sen maksamisen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena. Yli 50.000 euron ylittäviä palkkioita varten on oltava ennen palkitsemiskauden alkua palkitsemisessa käytettävä sijoitusinstrumentti, mikä on vaihdettavissa joko ydinpääomaksi tai joiden kirjanpitoarvoa voidaan alentaa. Rahoitusvälineiden on heijastettava yrityksen oman pääoman tai luottokelpoisuuden muutoksia.

Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa vähintään 40 prosenttia määritellystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta säästöpankit yhdessä omistavat enemmistön. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Pankki on ulkoistanut mm. luottoasiakirjojen valmistelun ja arkistoinnin; viranomaiskyselyt; maksupalvelun sekä puhelin- ja chat-palvelun Säästöpankkipalvelut Oy:lle. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki käyttää Loomis Suomi Oy:n ja Avarn Security Oy:n rahanlaskenta-palveluita.

Yhteiskuntavastuu

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2017 yhteisöjen tuloveroa 1,3 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 133 tuhannella eurola vuoden 2017 aikana.

Säästöpankit järjestivät kampanjan paikallisyhteisöille antaman tuen kohdentamisesta vastuullisuus-teeman mukaisesti vuoden aikana. Someron Säästöpankin jakama tuki 30.000 euroa jaettiin seuraaville yhteisöille vuoden 2017 aikana:

- Feeniks Basket ry
- Forssan Vapaaehtoinen Palokunta ry
- Jokioisten Koetus ry
- Kiskon Vapaaehtoinen Palokunta r.y.

- Mammot ja Papat Salo
- Mannerheimin Lastensuojeluliiton Urjalan yhdistys ry
- Perniön Vapaaehtoinen Palokunta r.y.
- Salon Pelastakaa Lapset ry
- Salon Vapaaehtoinen Palokunta ry
- Somerniemen vapaaehtoinen palokunta ry
- Someron Karjalaseura ry
- Someron Pallo Lentopallo ry
- Someron Voima ry

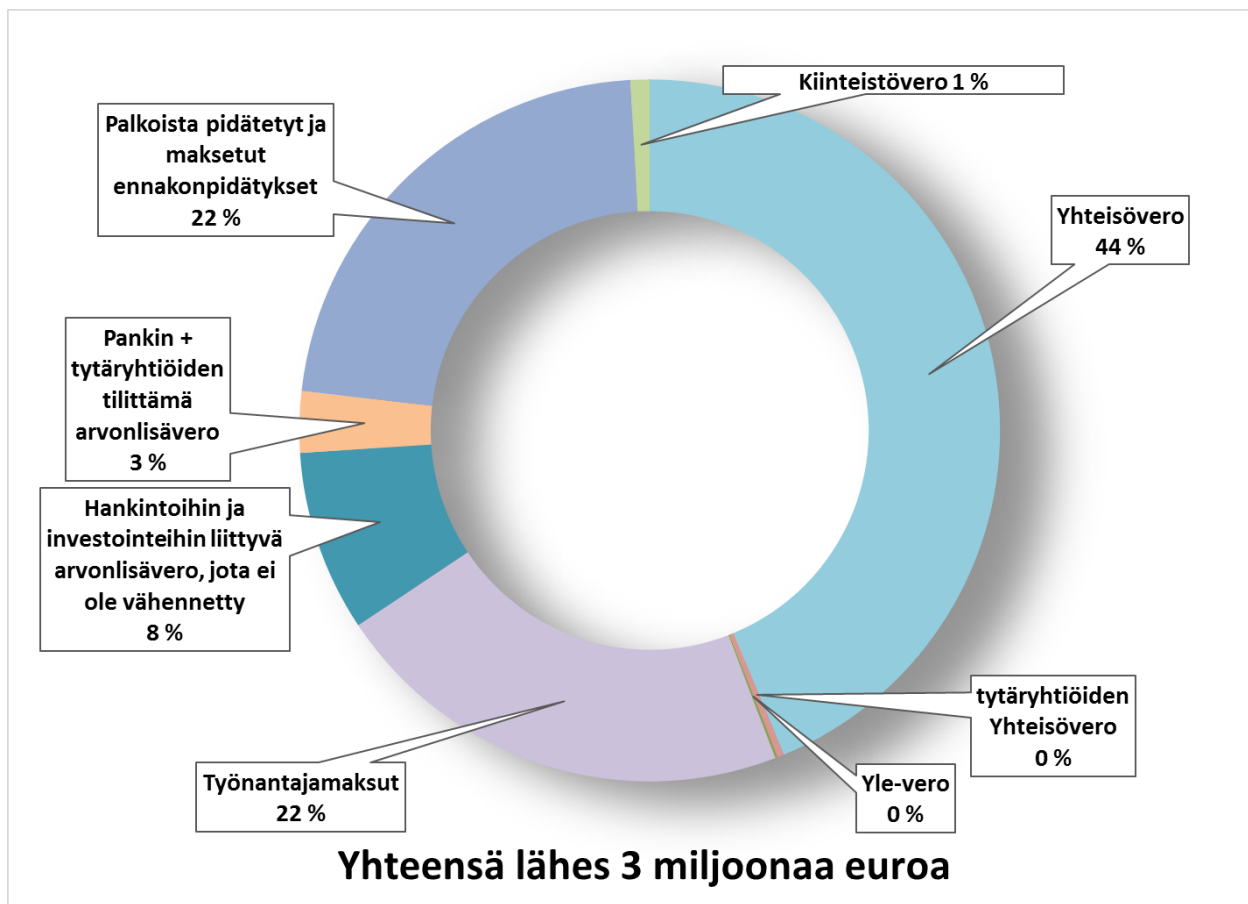
Verojalanjäkiraportointi

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1.-31.12.2017. Suomessa verojalanjäljen vapaaehtoinen raportointi on vielä vähäistä, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.

Säästöpankin verojalanjälkeen sisältyvät pankin maksama yhteisövero, kiinteistövero, yle-vero, hankintoihin sisältyvä vähentämättä jäänyt ja maksettavaksi jäävä arvonlisävero, palkoista pidätetyt maksut ja ennakonpidätykset sekä työnantajamaksut.

Pankin koko verokertymästä suuri osa koostuu maksettavista työnantajamaksuista ja tilitettävistä työnantajamaksuista, joita oli yhteensä noin 1,3 miljoonaa euroa. Yhteisöveroa pankki maksoi samoin noin 1,3 miljoonaa euroa. Someron Säästöpankki maksoi veroja ja veronluonteisia maksuja vuoteen 2017 kohdistuen yhteensä lähes 3 miljoonaa euroa.

Säästöpankki toimii neljän kunnan alueella, jolloin maksetut verot jakautuvat näiden kuntien ja valtion kesken.



Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

IFRS 9 -rahoitusinstrumentit standardi tuli voimaan 1.1.2018 korvaten kokonaisuudessaan IAS 39 -standardin. Voimaantulon seurauksena tilinpäätöksen laadintaperiaatteet muuttuivat vuoden 2018 aloittavien saldojen osalta, vaikuttaen samalla myös aiemmillä tilikausilla tilinpäätökseen kirjattuihin rahoitusinstrumentteihin. Ryhmässä ei ole sovellettu IFRS 9 -standardia ennenaikaisesti.

Ryhmässä päätettiin, että IFRS 9 -siirtymäsäännöksen salliman periaatteen mukaisesti vertailutietoja ei oikaista takautuvasti. Kaikki tilinpäätösperiaatteen muutoksesta johtuvat kirjaukset rahoitusvaroihin tai -velkoihin kirjattiin edellisten tilikausien voittovarojen kautta siirtymähetkeltä, niin, että siirtymähetkellä ei muutoksista synny tulosvaikutusta.

Merkittävimmät vaikutukset kirjausperiaatteissa liittyvät luokittelun muutoksiin ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan IFRS 9 -standardin säännösten mukaisesti. IFRS 9:n vaikutukset esitetty osana tilinpäätöstä kappaleessa "IFRS 9 -standardin käyttöönotto".

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2018

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Pankin tuloskehityksen arvioidaan olevan maltillisempi kuin vuonna 2017, mikäli ennustetussa korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 49 357 244,41 euroa, josta tilikauden voitto on 4 702 297,96 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	4 702 297,96 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0,00 euroa
Yhteensä	<u>4 702 297,96 euroa</u>

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Omat varat yhteensä (TC) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Someron Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2017 eur	1.1. - 31.12.2016 eur
Korkotuotot	(2.1)	7 531 244,65	7 984 019,82
Korkokulut	(2.1)	-1 203 266,81	-1 669 709,96
KORKOKATE		6 327 977,84	6 314 309,86
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	174 032,04	380 671,17
Palkkiotuotot	(2.3)	4 779 132,72	4 270 036,23
Palkkiokulut	(2.3)	-878 789,84	-915 908,34
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	10 981,37	-189 872,22
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(2.5)	2 514 641,56	2 089 521,96
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-11 233,04	-26 760,86
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	425 245,49	838 436,36
Hallintokulut		-6 084 611,86	-5 721 535,44
Henkilöstökulut	(2.9)	-2 919 416,94	-2 949 860,24
Muut hallintokulut	(2.10)	-3 165 194,92	-2 771 675,20
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-204 300,76	-140 221,05
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-1 463 211,69	-1 451 866,66
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(2.12)	-394 891,94	-365 550,44
LIIKEVOITTO		5 194 971,89	5 081 260,57
Tilinpäätössiirrot		780 593,23	1 906 705,49
Tuloverot		-1 273 267,16	-1 315 510,26
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		4 702 297,96	5 672 455,80
TILIKAUDEN VOITTO		4 702 297,96	5 672 455,80

Someron Säästöpankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2017	31.12.2016
		eur	eur
Käteiset varat		949 740,08	1 157 785,21
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		30 394 110,00	26 858 692,50
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	9 420 215,75	6 891 646,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.2)	309 719 363,14	328 481 974,12
Saamistodistukset	(1.3)	31 804 231,86	26 133 149,20
Julkisyhteisöiltä		2 241 000,00	0,00
Muilta		29 563 231,86	26 133 149,20
Osakkeet ja osuudet	(1.4)	47 628 735,01	52 615 643,20
Johdannaissopimukset	(1.6)	120 427,70	133 206,29
Aineettomat hyödykkeet	(1.7)	891 143,86	527 003,84
Aineelliset hyödykkeet		4 622 433,27	4 594 995,20
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(1.8)	1 390 518,24	1 390 694,49
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(1.8)	2 975 896,85	2 975 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		256 018,18	228 403,86
Muut varat	(1.9)	249 530,98	185 748,85
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.10)	2 386 535,33	2 023 330,85
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	3 376,87	79 236,37
VASTAAVAA YHTEENSÄ		438 189 843,85	449 682 411,66

VASTATTAVAA

		31.12.2017 eur	31.12.2016 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	37 251 429,60	49 079 519,65
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	320 223 801,06	317 609 418,34
Talletukset		319 984 442,96	317 210 782,31
Muut velat		239 358,10	398 636,03
Muut velat	(1.13)	3 211 060,24	3 618 987,91
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 222 003,60	1 604 717,89
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	5 830 800,00	11 108 600,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	553 254,55	634 366,79
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		368 292 349,05	383 655 610,58
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	52 009,54
Vapaaehtoiset varaukset		11 339 898,75	12 068 482,44
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		11 339 898,75	12 120 491,98
OMA PÄÄOMA	(1.21)		
Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		9 199 510,70	9 220 521,71
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		2 199 510,70	2 220 521,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		44 654 946,45	39 012 490,65
Tilikauden voitto (tappio)		4 702 297,96	5 672 455,80
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		58 557 596,05	53 906 309,10
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		438 189 843,85	449 682 411,66

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2017 eur	31.12.2016 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		4 250 091,15	4 414 670,15
Takaukset ja pantit		3 937 044,15	4 081 623,15
Muut		313 047,00	333 047,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		18 356 728,07	11 883 452,47
Muut		18 356 728,07	11 883 452,47

Someron Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	4 702 297,96	5 672 455,80
Tilikauden oikaisut	565 174,55	-476 531,20
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	15 875 463,36	17 971 185,88
Saamistodistukset	-9 217 780,98	-4 431 655,91
Saamiset luottolaitoksilta	-232 957,11	-52 779,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	18 762 610,98	24 410 309,86
Osakkeet ja osuudet	6 804 925,26	-2 119 721,62
Muut varat	-241 334,79	165 033,34
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-9 783 742,56	-16 656 122,19
Velat luottolaitoksille	-11 828 090,05	-27 493 600,15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 614 382,72	10 868 754,49
Muut velat	-570 035,23	-31 276,53
Maksetut tuloverot	-1 537 404,55	-783 083,01
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 821 788,76	5 727 905,28
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 833 000,00	-61 240,97
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-937 921,28	-436 272,36
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	344 500,00	49 801,93
Investointien rahavirta yhteensä	-2 426 421,28	-447 711,40
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-5 277 800,00	-6 277 800,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-30 000,00	-30 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-5 307 800,00	-6 307 800,00
Rahavarojen nettomuutos	2 087 567,48	-1 027 606,12
Rahavarat tilikauden alussa	5 357 762,73	6 385 368,85
Rahavarat tilikauden lopussa	7 445 330,21	5 357 762,73
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	949 740,08	1 157 785,21
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	6 495 590,13	4 199 977,52
Yhteensä	7 445 330,21	5 357 762,73
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	7 302 158,95	8 438 761,81
Maksetut korot	1 444 124,06	2 223 200,76
Saadut osingot	174 032,04	380 671,17
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-780 593,23	-1 906 705,49
Tuloslaskelman verot	1 273 267,16	1 315 510,26
Käyvän arvon muutokset	-89 489,88	10 003,08
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	212 517,30	149 680,89
Muut oikaisut	-50 526,80	-45 019,94
Yhteensä	565 174,55	-476 531,20

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Säästöpankkien ja keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankit ovat itsenäisiä, alueellisia ja paikallisia pankkeja. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoinnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1.

Konsernilla ei ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti neljään ryhmään arvostamista varten:

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

Pankilla ei ole käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja.

Pankilla ei ole eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia.

Lainat ja muut saamiset ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla.

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen ryhmään arvostamista varten

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit kirjataan kaupantekopäivän perusteella.

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

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

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

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 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.

Pankki käyttää osakeoptioita suojataksaan osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauskohteena on osaketalletuksen lisätuotto.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.8.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonalentumista on tehty, se on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin.

korotetun 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 verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

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

mioon vakuuden käypä arvo. Diskonttauskorkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

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

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

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

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

Myytävissä olevat rahoitusvarat

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

Rahavarat

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

IFRS 9 -standardin käyttöönotto

IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi tuli voimaan 1.1.2018 korvaten kokonaisuudessaan IAS 39 -standardin. Voimaantulon seurauksena tilinpäätöksen laadintaperiaatteet muuttuivat vuoden 2018 aloittavien saldojen osalta, vaikuttaen samalla myös aiemmillä tilikausilla tilinpäätökseen kirjattuihin rahoitusinstrumentteihin. Ryhmässä ei ole sovellettu IFRS 9 -standardia ennenaikaisesti.

Pankissa päätettiin, että IFRS 9 -siirtymäsäännöksen salliman periaatteen mukaisesti vertailutietoja ei oikaista takautuvasti. Kaikki tilinpäätösperiaatteen muutoksesta johtuvat kirjaukset rahoitusvaroihin tai -velkoihin kirjattiin edellisten tilikausien voittovarojen kautta siirtymähetkeltä, niin, että siirtymähetkellä ei muutoksista synny tulosvaikutusta.

Merkittävimmät vaikutukset kirjausperiaatteissa liittyvät luokittelun muutoksiin ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan IFRS 9 -standardin säännösten mukaisesti.

Suojauslaskennan osalta on valittu siirtymäsäännösten mukaisesti sovellettavan IFRS 9:n vaatimuksia suojauslaskennassa vain yleisen suojauslaskennan osalta, portfoliosuojauksen osalta jatketaan nykyistä, IAS 39:n mukaista soveltamista.

IFRS 9:n käyttöönotto vaikutti merkittävästi pankin tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelun ja arvostamisen sekä rahoitusvarojen arvonalentumisen osalta. IFRS 9:llä on lisäksi vaikutuksia muihin standardeihin, joissa käsitellään rahoitusinstrumentteja, näistä merkittävimpänä IFRS 7: Rahoitusinstrumentit, tilinpäätöksessä esitettävät tiedot. IFRS 7:n mukaisten liitetietojen vertailulukuja ei päivitetä IFRS 9:n käyttöönoton seurauksena, standardin siirtymäsäännösten mukaisesti ja liitetiedot eivät näin ollen ole täysin vertailukelpoisia edellisen vuoden vastaavien tietojen kanssa 2018 tilinpäätöksessä. IFRS 9:n käyttöönoton vaikutukset kirjataan suoraan edellisten tilikausien voittovariin siirtymävaiheen 1.1.2018 avaavaan taseeseen.

Merkittävimmät IFRS 9 -vaikutukset Pankin vakavaraisuustunnuslukuihin ja omiin varoihin tulevat 1.1.2018 IFRS 9 -siirtymäsäännösten mukaisista kirjauksista edellisten tilikausien voittovariin sekä taseen kirjausperiaatteiden muutoksista. Omiin varoihin vaikuttaa ensisijaisesti jatkossa tuloslaskelman kautta kirjattavat muutokset odotettavissa olevien luottotappioiden osalta sekä riskipainotettuihin eriin tasearvojen muutokset kirjanpitoarvojen muuttumisen kautta.

Muutokset luokitteluun ja arvostamiseen liittyen

Päätettäessä rahoitusvaran luokittelusta ja arvostamisesta, IFRS 9:n mukaisesti kaikki rahoitusvarat, pois lukien oman pääoman ehtoiset instrumentit ja johdannaiset, arvioidaan sekä Pankilla käytössä olevia liiketoimintamalleja rahoitusvarojen hallinnointiin, että instrumentin sopimukseen perustuvien kassavirtojen luonnetta.

Rahoitusvarojen luokitteluun liittyen IAS 39:n mukaiset luokat, (käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat, myytävissä olevat, eräpäivään asti pidettävät sekä lainat ja muut saamiset) on korvattu IFRS 9:n mukaisilla luokilla:

- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Jaksotettu hankintameno
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

Rahoitusvelkojen luokitteluun ei IFRS 9:n myötä tule merkittävää muutosta, jolla olisi vaikutusta Säästöpankkiryhmään.

Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusvarojen luokittelu ja arvostaminen IAS 39:n ja IFRS 9:n mukaisesti 1.1.2018 tilanteesta:

Tuhatta euroa	Luokittelu IAS 39	Luokittelu IFRS 9	Kirjanpitoarvo IAS 39 31.12.2017	Kirjanpitoarvo IFRS 9 1.1.2018
Käteiset varat	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	950	950
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	9 420	9 420
Lainat ja saamiset yleisöltä	Lainat ja muut saamiset	Jaksotettu hankintameno	309 719	309 293
Johdannaisinstrumentit	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	120	120
Sijoitukset				
	Myytävissä olevat rahoitusvarat	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	35 454	35 454
	Myytävissä olevat rahoitusvarat	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	74 373	74 373

Rahoitusvelkojen luokitteluun ja arvostamiseen ei IFRS 9 -standardin käyttöönoton myötä tullut muutoksia.

Rahoitusvarojen siltalaskelma IAS 39:n ja IFRS 9:n välillä kirjanpitoarvoin esitettynä:

Rahoitusvarat (tuhatta euroa)	IAS 39 Kirjanpitoarvo 31.12.2017	Uudelleenluokittelu	Uudelleenarvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo 1.1.2018
Jaksotettu hankintameno				
Käteiset varat				
Tase 31.12.2017	950			
Tase 1.1.2018				950
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta				
Tase 31.12.2017	9 420			
Tase 1.1.2018				9 420
Lainat ja saamiset yleisöltä				
Tase 31.12.2017	309 719			
Uudelleenarvostus			-426	
Tase 1.1.2018			-426	309 293
Jaksotettu hankintameno yhteensä	320 089		-426	319 663
Myytavissä olevat rahoitusvarat				
Sijoitukset				
Tase 31.12.2017	109 827			
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (oman pääoman ehtoiset)		-14 400		
Luokittelu - Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)		-59 973		
Luokittelu - Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		-35 454		
Tase 1.1.2018				-
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (vieraan pääoman ehtoiset)				
Sijoitukset				
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista		59 973		59 973
Tase 1.1.2018		59 973		59 973
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (oman pääoman ehtoiset)				
Sijoitukset				
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista		14 400		14 400

Tase 1.1.2018		14 400		14 400
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta yhteensä		74 373		74 373
Rahoitusvarat (tuhatta euroa)	IAS 39 Kirjanpitoarvo	Uudelleenluokittelu	Uudelleenarvostus	IFRS 9 kirjanpitoarvo
	31.12.2017			1.1.2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaisinstrumentit	120			120
Tase 31.12.2017	120			120
Luokittelu - myytävissä olevista rahoitusvaroista		35 454		35 454
Tase 1.1.2018	120	35 454		35 574
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti yhteensä	120	35 454		35 574

IFRS 9:n voimaantulon myötä IFRS 9:n mukaisia luokitteluvaatimuksia on sovellettu seuraavasti niiden rahoitusvarojen osalta, joiden luokittelu on muuttunut IFRS 9:n soveltamisen seurauksena:

- Velkainstrumentit, jotka aiemmin luokiteltu myytävissä oleviksi, mutta joiden osalta rahavirtakriteereiden ei voi katsoa täyttyvän
 - Pankilla oli luokittelua tehtäessä velkainstrumentteja, joiden osalta rahavirtakriteerit eivät täytyneet niin, että sijoitukset olisi voitu luokitella käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavaksi. Nämä velkainstrumentit on luokiteltu käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettaviksi.
- Rahastosijoitukset
 - Pankissa rahastosijoitukset on luokiteltu IAS 39:n mukaisesti myytävissä oleviksi. Rahastosijoitukset luetaan IAS 32:n mukaisesti vieraan pääoman ehtoiseksi sijoituksiksi, niin, että rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän näiden rahastosijoitusten osalta. Tämän seurauksena nämä sijoitukset luokitellaan IFRS 9:n mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi.
- Oman pääoman ehtoiset instrumentit, jotka luokitellaan käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavaksi
 - Pankissa on päästetty arvostaa strategisesti tärkeät osakkeet alkuperäisen kirjaimisen yhteydessä peruuttamattomasti käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta niin, ettei näistä osakkeista luovuttaessa laajaan tuloslaskelmaan kirjattuja käyvän arvon muutoksia kirjata missään vaiheessa tulosvaikutteisesti. IAS 39:n mukaisesti nämä osakkeet on luokiteltu myytävissä oleviksi.

Pankissa ei ole merkittäviä eriä, jotka olisi IFRS 9:n siirtymän yhteydessä uudelleenluokiteltu jaksotettuun hankintamenoon arvostettavaksi tai IAS 39:n mukaisia eriä, jotka on siirretty pois luokasta jaksotettu hankintameno.

Muutokset arvonalentumisten laskemisessa

IFRS 9 -standardi tuo mukanaan uuden odotettavissa olevien luottotappioiden mallin arvonalentumisten laskemiseen korvaten samalla IAS 39:ssä käytetyn mahdollisen arvonalentumisen periaatteen. Odotettavissa olevan luottotappion määrä lasketaan arvioimalla rahoitusvaraan liittyvää luottoriskiä ja erityisesti sitä, onko rahoitusvaran luottoriski kasvanut merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

Odotettavissa oleva luottotappio (ECL) kirjataan vieraan pääoman ehtoisiin instrumenteille, jotka on luokiteltu jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (FVOCI), sisältäen myös lainasitoumukset, takuusopimukset sekä myyntisaamiset.

Oman pääoman täsmäytys IAS 39:n ja IFRS 9:n välillä

IFRS 9:n siirtymävaiheessa tapahtuneet muutokset kirjataan IFRS 9 -standardin sallimien siirtymäsäännösten puitteissa edellisten tilikausien voittovaroihin tai muihin rahastoihin. Merkittävimmät IFRS 9 -siirtymävaiheen omaan pääoman tehtävät kirjaukset esitetään alla olevassa taulukossa sisältäen täsmäytyksen rahoitusvarojen arvonalentumiskirjauksista IAS 39:n ja IFRS 9:n välillä.

Tuhatta euroa	31.12.2017	Muutos	1.1.2018
Käyvän arvon rahasto	2 200		
<i>Uudelleenarvostus</i>			
Odotettavissa olevat luottotappiot		129	
<i>Yhteensä</i>			129
<i>Uudelleenluokittelu</i>			
Käyvän arvon rahaston siirto		-1 629	
<i>Yhteensä</i>			-1 629
Laskennallisen veron muutos		300	
Käyvän arvon rahasto yhteensä	2 200	-1 199	1 000
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	49 357		
<i>Uudelleenarvostus</i>			
Arvonalentumisten purku 31.12.2017		2 817	
Odotettavissa olevat luottotappiot		-3 422	
<i>Yhteensä</i>			-605
<i>Uudelleenluokittelu</i>			
Käyvän arvon rahaston siirto		1 629	
<i>Yhteensä</i>			1 629
Laskennallisen veron muutos		-205	
Edellisten tilikausien voitto (-tappio)	49 357	819	50 176
Oma pääoma yhteensä *	58 558	-380	58 177

* Oma pääoma per 1.1.2018 sisältäen myös oman pääoman muut erät. Laskelmassa on kuvattu IFRS 9 -siirtymän vaikutus käyvän arvon rahastoon ja edellisten tilikausien voittoon (-tappioon).

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2017	2016
Vaadittaessa maksettavat	6 495 590,13	4 199 977,52
Keskusrahallaitokselta	5 642 358,49	4 093 328,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	853 231,64	106 649,52
Muut	2 924 625,62	2 691 668,51
Keskusrahallaitokselta	2 924 625,62	2 691 668,51
Yhteensä	9 420 215,75	6 891 646,03

1.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2017	2016
Yritykset ja asuntoyhteisöt	58 752 196,01	47 016 121,77
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	64 590,40	48 240,25
Kotitaloudet	250 226 485,66	280 784 796,86
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	676 091,07	632 815,24
Yhteensä	309 719 363,14	328 481 974,12
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	26 000,00	86 000,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2017	2016
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	2 487 671,43	2 118 776,86
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	198 692,61	884 724,36
+ / - tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	496 476,30	-305 000,55
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-282 780,41	-207 706,30
- aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-83 064,77	-3 122,94
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	2 816 995,16	2 487 671,43
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	83 064,77	3 122,94

Järjestämättömien saamisten määrä

	2017	2016
Järjestämättömät saamiset	4 033 991,34	3 736 902,84

1.3 Saamistodistukset

	2017		2016	
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Myytävissä olevat saamistodistukset	62 198 341,86	30 394 110,00	52 991 841,70	26 858 692,50
Julkisesti noteeratut	61 715 416,86	30 394 110,00	52 586 717,70	26 858 692,50
Muut	482 925,00	0,00	405 124,00	0,00
Yhteensä	62 198 341,86	30 394 110,00	52 991 841,70	26 858 692,50
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	5 072 624,00	0,00	3 829 425,00	0,00

1.4 Osakkeet ja osuudet

	2017	2016
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	47 628 735,01	52 615 643,20
Julkisesti noteeratut	32 938 593,59	39 811 354,65
Muut	14 690 141,42	12 804 288,55
Osakkeet ja osuudet yhteensä	47 628 735,01	52 615 643,20
- joista luottolaitoksissa	11 691 831,25	10 455 090,95
- joista muissa yrityksissä	35 936 903,76	42 160 552,25

1.5 Rahoitusvarojen ryhmät

	2017	2016
Lainat ja muut saamiset	319 139 578,89	335 373 620,15
Myytavissä olevat rahoitusvarat	109 827 076,87	105 607 484,90
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjatavat	120 427,70	133 206,29
Yhteensä	429 087 083,46	441 114 311,34

1.6 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2017			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	7 717 400,00	3 299 500,00	0,00	11 016 900,00
Käyvän arvon suojaus	7 717 400,00	3 299 500,00	0,00	11 016 900,00
Osakejohdannaiset	7 717 400,00	3 299 500,00	0,00	11 016 900,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2016			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojaavat johdannaissopimukset	11 726 100,00	8 448 600,00	0,00	20 174 700,00
Käyvän arvon suojaus	11 726 100,00	8 448 600,00	0,00	20 174 700,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2017		2016	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	120 427,70	0,00	133 206,29	0,00
Käyvän arvon suojaus	120 427,70	0,00	133 206,29	0,00
Osakejohdannaiset	120 427,70	0,00	133 206,29	0,00
Yhteensä	120 427,70	0,00	133 206,29	0,00

	2017	2016
Suojausinstrumentin suojaattavasta riskistä johtuva voitto- tai tappio		
Suojaattavan kohteen arvonmuutos	-20460,52	-149 803,09

1.7 Aineettomat hyödykkeet

	2017	2016
Muut kehittämismenot	201 882,74	36 788,13
Muut aineettomat hyödykkeet	689 261,12	490 215,71
Yhteensä	891 143,86	527 003,84

1.8 Aineelliset hyödykkeet

	2017	2016
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2017	2016
Omassa käytössä	2 706 627,98	
Sijoituskäytössä	1 278 029,55	2 828 568,00
Yhteensä	3 984 657,53	2 828 568,00

Muut aineelliset hyödykkeet 256 018,18

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 4 622 433,27

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

	2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	126 098,04	423 500,00
Yhteensä	395 366,91	423 500,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	0,00	
Sijoituskäytössä	251 766,90	300 000,00
Yhteensä	251 766,90	300 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 706 627,98	
Sijoituskäytössä	1 012 829,55	2 568 568,00
Yhteensä	3 719 457,53	2 568 568,00
Muut aineelliset hyödykkeet	228 403,86	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 594 995,20	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenuon.

Aineettomat hyödykkeet

	2017	2016
Hankintameno 1.1.	2 329 873,24	2 050 097,59
+ tilikauden lisäykset	497 903,14	279 775,65
Hankintameno 31.12.	2 827 776,38	2 329 873,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 802 869,40	-1 737 364,90
- tilikauden poistot	-133 763,12	-65 504,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 936 632,52	-1 802 869,40
Kirjanpitoarvo 31.12.	891 143,86	527 003,84
Kirjanpitoarvo 1.1.	527 003,84	312 732,69

Aineelliset hyödykkeet

	2017			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 437 318,24	2 763 623,97	2 731 579,08	6 932 521,29
+ tilikauden lisäykset	265 200,00	0,00	174 818,14	440 018,14
- tilikauden vähennykset	-312 000,00	0,00	-140 100,90	-452 100,90
Hankintameno 31.12.	1 390 518,24	2 763 623,97	2 766 296,32	6 920 438,53
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-46 623,75	-19 994,65	-2 503 175,22	-2 569 793,62
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	52 840,25	0,00	65 434,76	118 275,01
- tilikauden poistot	-6 216,50	0,00	-72 537,68	-78 754,18
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	0,00	-19 994,65	-2 510 278,14	-2 530 272,79
Kertyneet arvonkorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonkorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 390 518,24	2 975 896,85	256 018,18	4 622 433,27
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 390 694,49	2 975 896,85	228 403,86	4 594 995,20

Aineelliset hyödykkeet

	2016			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 361 750,22	2 763 623,97	2 700 452,32	6 825 826,51
+ tilikauden lisäykset	75 568,02	0,00	31 126,76	106 694,78
Hankintameno 31.12.	1 437 318,24	2 763 623,97	2 731 579,08	6 932 521,29
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-39 163,95	-19 994,65	-2 426 458,63	-2 485 617,23
- tilikauden poistot	-7 459,80	0,00	-76 716,59	-84 176,39
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-46 623,75	-19 994,65	-2 503 175,22	-2 569 793,62
Kertyneet arvonkorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonkorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 390 694,49	2 975 896,85	228 403,86	4 594 995,20
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 322 586,27	2 975 896,85	273 993,69	4 572 476,81

1.9 Muut varat

	2017	2016
Maksujenvälityssaamiset	242 107,83	177 703,89
Arvopapereiden myyntisaamiset	2 731,90	2 811,11
Muut	4 691,25	5 233,85
Yhteensä	249 530,98	185 748,85

1.10 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2017	2016
Korot	1 532 452,97	1 314 837,22
Muut	854 082,36	708 493,63
Yhteensä	2 386 535,33	2 023 330,85

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.11 Velat luottolaitoksille**

	2017	2016
Luottolaitoksille	37 251 429,60	49 079 519,65
Vaadittaessa maksettavat	301 470,65	208 385,01
Muut	36 949 958,95	48 871 134,64
Yhteensä	37 251 429,60	49 079 519,65

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2017	2016
Talletukset	319 984 442,96	317 210 782,31
Vaadittaessa maksettavat	229 993 575,62	201 284 126,31
Muut	89 990 867,34	115 926 656,00
Muut velat	239 358,10	398 636,03
Muut	239 358,10	398 636,03
Yhteensä	320 223 801,06	317 609 418,34

1.13 Muut velat

	2017	2016
Maksujenvälitysvelat	3 188 147,92	3 541 619,81
Muut	22 912,32	77 368,10
Yhteensä	3 211 060,24	3 618 987,91

1.14 Varaukset

	2017	2016
Muut varaukset	11 339 898,75	12 068 482,44
Yhteensä	11 339 898,75	12 068 482,44

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2017	2016
Korot	529 855,50	770 332,23
Muut	692 148,10	834 385,66
Yhteensä	1 222 003,60	1 604 717,89

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2017	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot				
Someron Sp deb I/2013	600 000,00		2,00	2.1.2018
Someron Sp deb II/2013	2 257 800,00		1,75	2.4.2018
Someron Sp deb III/2013	1 420 000,00		1,50	1.10.2018
Someron Sp deb. I/2014	1 553 000,00		1,50	14.11.2019
Yhteensä	5 830 800,00			

Velan yksilöintitiedot

Omiin varoihin luettu määrä

Someron Sp deb. I/2014	580 886,63
Yhteensä	580 886,63

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.

	2016	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot				
Someron Sp deb I/2013	1 200 000,00		2,00	2.1.2018
Someron Sp deb II/2013	4 515 600,00		1,75	2.4.2018
Someron Sp deb III/2013	2 840 000,00		1,50	1.10.2018
Someron Sp deb. I/2014	1 553 000,00		1,50	14.11.2019
Yhteensä	10 108 600,00			

	Omiin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
Someron Sp deb. I/2014	891 316,52
Yhteensä	891 316,52

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

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2017	2016
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	3 376,87	79 236,37
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	553 254,55	634 366,79
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	553 254,55	634 366,79

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta arvon alentumistappiona tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2017	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
	alle 3 kk		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	17 937 500,00
Saamiset luottolaitoksilta	6 495 590,13	2 924 625,62	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 728 009,40	41 745 112,63	112 857 761,79
Saamistodistukset	0,00	1 826 325,00	24 166 706,86
Johdannaisoppimukset	60 630,50	52 249,80	7 547,40
Yhteensä	17 284 230,03	46 548 313,05	154 969 516,05

	2017	yli 10 vuotta	Yhteensä
	5 - 10 vuotta		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	12 456 610,00	0,00	30 394 110,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	9 420 215,75
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	80 190 005,59	64 198 473,73	309 719 363,14
Saamistodistukset	5 811 200,00	0,00	31 804 231,86
Johdannaisoppimukset	0,00	0,00	120 427,70
Yhteensä	98 457 815,59	64 198 473,73	381 458 348,45

Rahoitusvarat

	2016	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
	alle 3 kk		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 014 170,00	18 214 662,50
Saamiset luottolaitoksilta	4 199 977,52	2 691 668,51	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 352 340,69	38 440 014,57	123 082 124,52
Saamistodistukset	0,00	405 124,00	19 105 875,20
Johdannaisoppimukset	24 977,50	26 806,01	81 422,78
Yhteensä	14 577 295,71	42 577 783,09	160 484 085,00

Rahoitusvarat

	2016		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 629 860,00	0,00	26 858 692,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	6 891 646,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	89 486 763,70	67 120 730,64	328 481 974,12
Saamistodistukset	6 622 150,00	0,00	26 133 149,20
Johdannaispimukset			133 206,29
Yhteensä	103 738 773,70	67 120 730,64	388 365 461,85

Rahoitusvelat

	2017		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	639 619,73	18 407 140,24	18 204 669,63
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	246 387 501,33	69 952 946,65	3 643 994,98
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	600 000,00	3 677 800,00	1 553 000,00
Yhteensä	247 627 121,06	92 037 886,89	23 401 664,61

Rahoitusvelat

	2017		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	37 251 429,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	239 358,10	0,00	320 223 801,06
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	5 830 800,00
Yhteensä	239 358,10	0,00	363 306 030,66

Rahoitusvelat

	2016		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	208 385,01	31 306 141,47	17 564 993,17
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	219 852 381,51	86 381 791,02	10 976 609,78
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	600 000,00	4 677 800,00	5 830 800,00
Yhteensä	220 660 766,52	122 365 732,49	34 372 402,95

Rahoitusvelat

	2016		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	49 079 519,65
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	398 636,03	0,00	317 609 418,34
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	11 108 600,00
Yhteensä	398 636,03	0,00	377 797 537,99

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

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

Varat	2017		2016	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	30 394 110,00	0,00	26 858 692,50	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 420 215,75	0,00	6 891 646,03	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	309 719 363,14	0,00	328 481 974,12	0,00
Saamistodistukset	31 804 231,86	0,00	26 133 149,20	0,00
Johdannaispimukset	120 427,70	0,00	133 206,29	0,00
Muu omaisuus	56 731 495,40	0,00	57 546 531,48	3 637 212,04
Yhteensä	438 189 843,85	0,00	446 045 199,62	3 637 212,04
Velat				
	2017		2016	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	37 251 429,60	0,00	49 079 519,65	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 223 801,06	0,00	317 609 418,34	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 830 800,00	0,00	11 108 600,00	0,00
Muut velat	3 764 314,79	0,00	4 253 354,70	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 222 003,60	0,00	1 604 717,89	0,00
Yhteensä	368 292 349,05	0,00	383 655 610,58	0,00

1.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	949 740,08	949 740,08	1 157 785,21	1 157 785,21
Saamiset luottolaitoksilta	9 420 215,75	9 420 215,75	6 891 646,03	6 891 646,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	309 719 363,14	309 719 363,14	328 481 974,12	328 481 974,12
Saamistodistukset	62 198 341,86	62 198 341,86	52 991 841,70	52 991 841,70
Osakkeet ja osuudet	47 628 735,01	47 628 735,01	52 615 643,20	52 615 643,20
Johdannaispimukset	120 427,70	120 427,70	133 206,29	133 206,29
Yhteensä	430 036 823,54	430 036 823,54	442 272 096,55	442 272 096,55

Rahoitusvelat

	2017		2016	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	37 251 429,60	37 251 429,60	49 079 519,65	49 079 519,65
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 223 801,06	320 223 801,06	317 609 418,34	317 609 418,34
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	5 830 800,00	5 830 800,00	11 108 600,00	11 108 600,00
Yhteensä	363 306 030,66	363 306 030,66	377 797 537,99	377 797 537,99

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2017			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	94 940 435,45	120 427,70	14 886 641,42	109 947 504,57
2016				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	92 603 196,35	0,00	333 206,29	92 936 402,64

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

	2017		
	Käypäarvo	Arvomuutos Tuloslaskelma	Käyvänarvonrahasto
Myytävissä olevat rahoitusvarat	109 827 076,87	0,00	2 749 388,38
Yhteensä	109 827 076,87	0,00	2 749 388,38

	2016		
	Käypäarvo	Arvomuutos Tuloslaskelma	Käyvänarvonrahasto
Myytävissä olevat rahoitusvarat	105 607 484,90	-215 203,39	2 775 652,13
Yhteensä	105 607 484,90	-215 203,39	2 775 652,13

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2017			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Yhteensä
Käypään arvoon arvostamisesta	2 775 652,13	4 313 004,43	-4 339 268,18	2 749 388,38
Yhteensä	2 775 652,13	4 313 004,43	-4 339 268,18	2 749 388,38
Myytävissä olevat rahoitusvarat	2 775 652,13	4 313 004,43	-4 339 268,18	2 749 388,38
Yhteensä	2 775 652,13	4 313 004,43	-4 339 268,18	2 749 388,38

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2016			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Yhteensä
Käypään arvoon arvostamisesta	1 196 833,30	8 157 684,81	-6 578 865,98	2 775 652,13
Yhteensä	1 196 833,30	8 157 684,81	-6 578 865,98	2 775 652,13
Myytävissä olevat rahoitusvarat	1 196 833,30	8 157 684,81	-6 578 865,98	2 775 652,13
Yhteensä	1 196 833,30	8 157 684,81	-6 578 865,98	2 775 652,13

Hankintameno 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 määrittellä luotettavasti.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	9 220 521,71	4 318 257,17	-4 339 268,18	9 199 510,70
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	2 220 521,71	4 318 257,17	-4 339 268,18	2 199 510,70
Käypään arvoon arvostamisesta	2 220 521,71	4 318 257,17	-4 339 268,18	2 199 510,70
Edellisten tilikausien voitto	39 012 490,65	5 672 455,80	-30 000,00	44 654 946,45
Tilikauden voitto	5 672 455,80	4 702 297,96	-5 672 455,80	4 702 297,96
Oma pääoma yhteensä	53 906 309,10	14 693 010,93	-10 041 723,98	58 557 596,05
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1 258 918,79	2 613 470,42	-2 625 456,77	1 246 932,44
josta laskennalliset verot	-314 729,70	2 996,58	0,00	-311 733,12
Saamistodistukset	961 602,92	1 704 786,75	-1 713 811,41	952 578,26
josta laskennalliset verot	-240 400,72	2 256,16	0,00	-238 144,56
Käyvän arvon rahasto yhteensä	2 220 521,71	4 318 257,17	-4 339 268,18	2 199 510,70

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2017	2016
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	234 716,96	235 885,03
Saamisista luottolaitoksilta	6,00	272,43
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 557 089,69	7 058 010,72
Saamistodistuksista	628 623,74	562 005,25
Johdannaissopimuksista	0,00	68 872,28
Muut korkotuotot	110 808,26	58 974,11
Yhteensä	7 531 244,65	7 984 019,82
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	8 938,11	14 493,68
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-311 990,17	-492 598,23
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-721 133,68	-924 713,73
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	-4 448,89
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-132 036,96	-246 861,81
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-33 354,00	0,00
Muut korkokulut	-4 752,00	-1 087,30
Yhteensä	-1 203 266,81	-1 669 709,96

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2017	2016
Myytävissä olevista rahoitusvaroista saadut osinkotuotot	174 032,04	380 671,17
Yhteensä	174 032,04	380 671,17

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2017	2016
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	821 211,86	799 684,14
Ottolainauksesta	58 095,16	68 149,16
Maksuliikenteestä	1 349 187,34	1 324 359,55
Omaisuuksienhoidosta	367 031,75	382 559,15
Välitetystä toiminnasta	2 003 335,81	1 536 313,92
Takausten myöntämisestä	110 034,82	97 510,97
Muut palkkiotuotot	70 235,98	61 459,34
Yhteensä	4 779 132,72	4 270 036,23
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-83 948,96	-73 832,66
Muut	-794 840,88	-842 075,68
Yhteensä	-878 789,84	-915 908,34

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2017		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Valuuttatoiminnan nettotuotot	10 981,37	0,00	10 981,37
Tuloslaskelmaerä yhteensä	10 981,37	0,00	10 981,37

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2016		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-189 872,22	0,00	-189 872,22
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-189 872,22	0,00	-189 872,22

2.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2017				
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Arvon alentumisten peruutukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	2 384,30	0,00	0,00	339 665,32	342 049,62
Osakkeista ja osuuksista	132 805,15	0,00	0,00	2 039 786,79	2 172 591,94
Yhteensä	135 189,45	0,00	0,00	2 379 452,11	2 514 641,56

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2016				
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Arvon alentumisten peruutukset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	54 310,73	0,00	0,00	308 598,20	362 908,93
Osakkeista ja osuuksista	350 271,01	-72 460,05	0,00	1 448 802,07	1 726 613,03
Yhteensä	404 581,74	-72 460,05	0,00	1 757 400,27	2 089 521,96

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2017	2016
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	89 489,88	-10 003,08
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-89 489,88	10 003,08
Yhteensä	0,00	0,00

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2017	2016
Vuokratuotot	270 206,00	222 691,54
Vuokrakulut	-780,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-8 216,54	-9 459,84
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	840,25	0,00
Muut tuotot	0,00	164,62
Muut kulut	-273 282,75	-240 157,18
Yhteensä	-11 233,04	-26 760,86

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2017	2016
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	200,00	19 719,75
Muut tuotot	425 045,49	818 716,61
Yhteensä	425 245,49	838 436,36

	2017	2016
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-21 056,00	-11 992,68
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-454 276,84	-455 508,88
Vakuusrahastomaksut	-239 447,03	-240 963,90
Muut kulut	-748 431,82	-743 401,20
Yhteensä	-1 463 211,69	-1 451 866,66

2.9 Henkilöstökulut

	2017	2016
Palkat ja palkkiot	-2 294 617,02	-2 345 612,00
Henkilösivukulut	-624 799,92	-604 248,24
Eläkekulut	-557 080,10	-509 280,57
Muut henkilösivukulut	-67 719,82	-94 967,67
Yhteensä	-2 919 416,94	-2 949 860,24

2.10 Muut hallintokulut

	2017	2016
Muut henkilöstökulut	-230 565,65	-231 919,70
Toimistokulut	-711 093,62	-511 941,64
Atk-kulut	-1 574 482,81	-1 429 698,65
Yhteyskulut	-265 148,16	-223 794,33
Edustus- ja markkinointikulut	-383 904,68	-374 320,88
Yhteensä	-3 165 194,92	-2 771 675,20

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2017	2016
Suunnitelman mukaiset poistot	-204 300,76	-140 221,05
Aineelliset hyödykkeet	-72 537,68	-76 716,59
Aineettomat hyödykkeet	-131 763,08	-63 504,46
Yhteensä	-204 300,76	-140 221,05

2.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2017	2016
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-394 891,94	-371 531,92
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-198 692,61	-884 724,36
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-530 717,67	-154 926,19
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	334 518,34	668 118,63
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	0,00	5 981,48
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	0,00	5 981,48
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-394 891,94	-365 550,44
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-394 891,94	-365 550,44

	2017	2016
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	8 938,11	14 493,68

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2017	2016
Pankkitoiminnan tuotot	14 220 777,98	13 676 342,50

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**3.1 Annetut vakuudet****Omasta velasta annetut:**

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	13 776 870,00	0,00	0,00	13 776 870,00
Omasta velasta annetut yhteensä	13 776 870,00	0,00	0,00	13 776 870,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2017	2016
Yhden vuoden kuluessa	11 099,68	0,00
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	22 985,52	0,00

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2017	2016
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 937 044,15	4 081 623,15
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	313 047,00	333 047,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	18 356 728,07	11 883 452,47
joista luottolupaukset	18 356 728,07	11 883 452,47
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	22 606 819,22	16 298 122,62

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2017	2016
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	757 141,30	698 992,86

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2017	2016
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	39	42
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	7	4
Yhteensä	47	47

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2017	2016
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	426 895,10	407 569,92
Yhteensä	426 895,10	407 569,92

Eläkesitoumukset

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2017		2016	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	0,00	0,00	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 433 062,88	0,00	1 425 463,32	0,00
Yhteensä	1 433 062,88	0,00	1 425 463,32	0,00
Lisäykset	73 485,29		881 600,00	
Vähennykset	350 010,78		450 831,36	

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2017			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	114 259,69	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	312 706,13	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	426 965,82	0,00	0,00	40 000,00

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2016			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	124 811,10	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	357 296,18	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	482 107,28	0,00	0,00	40 000,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 836 765,07	1 941 199,49	3

Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	857 493,89	3 781 439,14	1

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	5,60	38 294 413,12	3 629 545,75
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	7,64	45 107 020,77	968 845,60
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,15	8 510 534,90	41 678,24
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	5,13	1 536 242,41	28 454,31
Oy Samlink Ab, Espoo	3,12	21 176 215,20	5 297 899,61
Sp-Koti Oy, Espoo	6,21	187 067,84	-159 739,03
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	5,61	47 820 077,39	1 142 136,50
Sp-Kiinnitysluottopankki, Espoo	7,96	42 767 989,74	-2 153 759,10
Yhteensä		160 292 540,60	7 826 216,28

* Tilikauden 2016 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

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

	2017	2016
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	12 276,00	16 647,38
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	868,00	806,00
Yhteensä	14 059,54	17 453,38

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2017		2016	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	59 751,75	7	45 665,73	8
Talletukset yhteensä	7 775,37	7	6 888,01	8
PS-tilit	7 775,37	7	6 888,01	8
Asiakasvarat yhteensä	51 976,38		38 777,72	
Osakkeet	30 184,09		22 246,61	
Rahastot	21 792,29		16 531,11	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Voitonjako
51	Salkkukirjanpito
52	JVK-lainat, eräntymiset
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjako
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 2. päivänä helmikuuta 2018

Someron Säästöpankin hallitus



Arto Seppänen



Esa Pajulo



Raino Hurme



Raija Riihimäki



Esa Ryhtä



Kaisa Vasama-Kakko

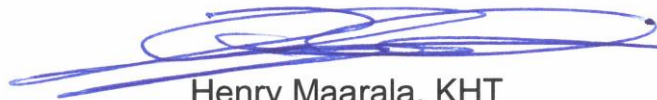


Juhani Huupponen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 8. päivänä helmikuuta 2018



Henry Maarala, KHT



Joensuuntie 27, 31400 Somero



Turuntie 1, 24100 Salo



Haarlantie 4, 25500 Perniö



Tampereentie 4, 31760 Urjala



Torikatu 6, 30100 Forssa



[facebook.com/Someron Säästöpankki](https://facebook.com/Someron+Säästöpankki)



twitter.com/someronsp



instagram.com/someronsp



[linkedin.com/Someron Säästöpankki](https://linkedin.com/Someron+Säästöpankki)

www.saastopankki.fi/someronsp



Someron
Säästöpankki