

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2015

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2015	2
Pankin liiketoiminta	4
Tulos.....	5
Tase.....	6
Konsernitilinpäätös.....	9
Riskienhallinta	13
Hallinto ja henkilöstö	19
Yhteiskuntavastuu	21
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	21
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016.....	22
Hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä	22
Tunnuslukujen laskentakaavat	23
Tilinpäätös	24
Närpiön Säästöpankki Oy:n tuloslaskelma	24
Närpiön Säästöpankki Oy:n tase	25
Närpiön Säästöpankki Oy:n rahoituslaskelma	27
Liitetiedot	28
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	45
Tilinpäätösmerkintä	45
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	46
Tilintarkastuskertomus	47
Närpiön Säästöpankki Oy:n kehitys.....	48
Toimipaikat	49
Henkilökunta.....	50

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2015

Närpiön Säästöpankki Oy on itsenäinen säästöpankki, joka aloitti toimintansa vuonna 2015. Närpiön Säästöpankki Oy perustettiin Närpiön Säästöpankin toiminnan jatkumiseksi keskeytyksettä. Närpiön Säästöpankki perustettiin vuonna 1902. Närpiön Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2015 oli pankin ensimmäinen toimintavuosi. Pankki toimii Närpiössä, Kaskisissa, Kristiinankaupungissa ja Karijoella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Närpiön Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”), johon 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 sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Säästöpankkien yhteenliittymän toiminta käynnistettiin 31.12.2014.

Toimintaympäristö

Suomen taloustilanne ja globaali talousnäky

Vuoden 2015 aikana talouskasvu Euroopassa jatkui hitaana. Kehittyvien talouksien ja erityisesti Kiinan talouden hiipuminen vaikuttivat negatiivisesti myös Euroopan talousnäkyihin. Euroalueen toteutunut inflaatio ja inflaatio-odotukset pysyivät koko vuoden alhaisella tasolla, mikä osaltaan lisäsi painetta Euroopan keskuspankin suuntaan. EKP lisäsi vuoden aikana rahapoliittista elvytystään ja pyrki luomaan edellytykset luotonannon ja reaali-talouden kasvulle euroalueella.

Kasvunäkymien osalta oli edelleen havaittavissa eriytymistä Yhdysvaltojen ja muun maailman välillä. Yhdysvalloissa työmarkkinoiden positiivinen kehitys jatkui vuonna 2015 ja talouden kasvuvauhti antoi Yhdysvaltain keskuspankille mahdollisuuden nostaa ohjauskorkoaan. Euroopassa finanssikriisistä elpyminen on toteutunut huomattavasti hitaammin työttömyyden ollessa edelleen korkealla tasolla. Euroalueen talouskasvu ei ole päässyt finanssikriisiä edeltävällä tasolle. Lisäksi euroalueen maiden välillä on merkittäviä eroja.

Suomen taloudellinen tilanne jatkui haastavana ja Suomi jäi muiden euromaiden jälkeen talouskasvun osalta. Suomen työttömyysasteen osalta vuonna 2016 ei ole nähtävissä nopeaa laskua ja yksityinen kulutus sekä kotitalouksien reaaliensiot tulevat pysymään vuoden 2015 tasolla. Jatkossa Suomen tilanteen kannalta keskeistä on tuottavuuden parantamiseen tähtäävät toimenpiteet sekä työmarkkinoiden rakenteen ja sopimuslainsäädännön uudistaminen. Suomen julkisen talouden velkaantumistahti ja rakenneuudistuksen läpiviennin hidastuminen voivat johtaa Suomen luottoluokituksen laskuun vuonna 2016.

Maailmankaupan hidastuminen heikensi vientiteollisuuden näkymiä, eikä euron kurssi suhteessa muihin kauppavaltuutuihin heikentynyt lopulta sitä tahtia kuin alkuvuodesta 2015 vielä odotettiin. Suomen tavaravienti laski merkittävästi vuoden 2015 aikana ja nopeaa muutosta parempaan ei ole odotettavissa tänäkään vuonna. EKP:n elvyttävä rahapolitiikka ja investointien kasvu euroalueella luovat kuitenkin edellytyksiä Suomen teollisuustuotannon asteittaiselle kasvulle. Investoinnit Suomeen kasvavat kuitenkin hitaasti talouden epävarmuus-tekijöiden vuoksi. Vuoden 2016 osalta yhtenä riskitekijänä ovat mahdollisten työtaistelutoimenpiteiden negatiiviset vaikutukset kansantalouteen ja teollisuustuotantoon. Kilpailukyvyn parantamiseen tähtäävät toimet ovat kuitenkin välttämättömiä talouden elpymisen kannalta.

Euroalueen hitaan kasvun, elvyttävän rahapolitiikan ja matalan inflaation vuoksi korkotaso pysyy alhaisella tasolla. Raaka-ainehintojen voimakas lasku ja palkkojen maltillinen nousu tulevat pitämään inflaatio-odotukset matalina Suomessa.

Globaalin talouden hidastumisesta huolimatta vuosi 2015 oli osakemarkkinoille hyvä Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Eurooppalaisilla yrityslainamarkkinoilla vuosi oli hyvä sijoittajien kysynnän tukiessa yrityslainojen tuottoja. Vuoden 2016 osalta matala korkotaso ja maailmantalouden maltillinen elpyminen tulevat tukemaan niin osake- kuin yrityslainamarkkinoita. Euroalueen ja Yhdysvaltojen eriytyminen rahapolitiikan suunnan osalta tulee kasvattamaan korkoeroa ja heikentämään euron arvoa suhteessa Yhdysvaltain dollariin.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntomarkkinoiden vuosi 2015 oli huomattavasti tasaisempi kuin kaksi edeltävää vuotta ja myös vuoden sisällä tapahtuva vaihtelutrendi oli normaalimpi. Kokonaisuutena asuntomarkkinat päättyivät noin kolmen prosentin nousuun, mikä tarkoitti Suomessa yhteensä noin 57 000 asunto- ja kiinteistökauppaa vuonna 2015.

Asuntojen hinnoissa ei tapahtunut suuria muutoksia vuonna 2015, mikäli markkinaa tarkastellaan suurina kokonaisuuksina. Kuitenkin markkinoiden eriytyminen jatkui voimakkaana. Tämä tarkoittaa sitä, että asuntojen hinnoissa oli edelleen laskua taantuvilla ja muutto-tappiollisilla markkinoilla. Voittajina taas olivat edelleen suuret kasvukeskukset sekä kehittyvien kaupunkien ydinalueet. Myös myyntiajat säilyivät edellisvuoden tasolla keskiarvon ollessa noin 70 vuorokautta.

Merkittävimpinä positiivisina ajureina asuntokaupalle olivat vuonna 2015 edullinen lainaraha ja sen saatavuuden parantuminen sekä kuluttajien luottamuksen hienoinen elpyminen. Haasteita tulevaisuuteen taas tuovat yleisen työllisyystilanteen kehittyminen sekä edelleen alhainen rakentamisen volyymi. Vuonna 2016 asuntomarkkinoiden odotetaan kokonaisuudessaan kasvavan 2–5 prosenttia ja hintojen nousevan 1–2 prosenttia koko maassa, mutta alueelliset erot kasvavat edelleen.

Kiinnitysluottopankin perustaminen

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on esittänyt Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville Säästöpankeille kiinnitysluottopankin perustamista. Toimilupahakemus jätettiin

Finanssivalvontaan joulukuussa 2015. Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki tulee kuulumaan Säästöpankkien yhteenliittymään ja siitä tulee Säästöpankkiliitto osk:n jäsenpankki. Sen välittäjäpankkeina voivat toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Vakuusrahaston purkaminen

Säästöpankkien Vakuusrahaston purkaminen saatettiin päätökseen. Tilanteesta 15.2.2015 tehdyn tuloslaskelman ja taseen mukaan Säästöpankkien vakuusrahaston nettovarot olivat 24,4 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja ennakkona 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti vakuusrahaston jäsenpankeille loput varat (7,6 miljoonaa euroa) maaliskuussa 2015, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 6,2 miljoonaa euroa.

Pankin liiketoiminta

Närpiön Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti tehostamaan toimintaansa, lisäämään asiakasmääräänsä sekä vahvistamaan kilpailukykyään ja markkinaosuuttaan.

Närpiön Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja oman taseen kautta. Aktia Hypoteekkipankki ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu pankkien omista taseista. Lisäksi pankki välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat sijoitusobligaatit, osaketalletukset, indeksilainat, Sp-Henkivakuutuksen säästövakuutukset sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö. Varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 407 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

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

Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 41 375 tuhatta euroa.

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 raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

Närpiön Säästöpankin isännistö hyväksyi kevätkokouksessaan 10.4.2014 Närpiön Säästöpankin, Yttermark Sparbankin ja Kristiinankaupungin Säästöpankin yhdistymistä ja yhteisen Säästöpankkiosakeyhtiön, Närpiön Säästöpankki Oy:n, muodostamista koskevan sopimuksen. Närpiön Säästöpankki, Yttermark Sparbank sekä Kristiinankaupungin Säästöpankki muuttuivat kullakin paikkakunnalla toimiviksi omistajasäätiöiksi. Yhdistyminen tapahtui kaksivaiheisesti siten, että ensimmäisessä vaiheessa Närpiön Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa säästöpankkiosakeyhtiö Närpiön Säästöpankki Oy:lle, joka perustettiin toiminnan jatkumiseksi keskeytyksettä. Toisessa vaiheessa Kristiinankaupungin Säästöpankki ja Yttermark Sparbank luovuttivat kumpikin osaltaan koko liiketoimintansa Närpiön Säästöpankki Oy:lle. Ensimmäinen vaihe eli Närpiön Säästöpankki Oy:n muodostaminen toteutettiin 01.01.2015 ja toinen vaihe eli Kristiinankaupungin Säästöpankin ja Yttermark Sparbankin liiketoiminnan luovuttaminen Närpiön Säästöpankki Oy:lle toteutettiin 01.06.2015.

Yhdistymisen jälkeen pankin toimialueeseen kuuluvat Närpiön, Kaskisten, Kristiinankaupungin ja Karijoen kunnat ja pankki toimii 9 konttorissa.

Närpiön Säästöpankki muutettiin Närpiön Säästöpankki Oy:ksi 01.01.2015 toiminnan jatkumiseksi keskeytyksettä. Kristiinankaupungin Säästöpankki ja Yttermark Sparbank luovuttivat 01.06.2015 liiketoimintansa Närpiön Säästöpankki Oy:lle ja sisältyvät Närpiön Säästöpankki Oy:n lukuihin 01.06.2015 lähtien. Tuloslaskelman ja taseen vertailutiedot sisältävät ainoastaan Närpiön Säästöpankin tiedot eivätkä näin ollen ole vertailukelpoisia.

Tulos

Närpiön Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 2 345 tuhatta euroa (2 348 tuhatta euroa vuonna 2014). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 0,1 % eli 3 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,7 % (0,9). Liiketuloksen heikkeneminen edellisestä vuodesta johtui lähinnä alhaisen yleisen korkotason jatkumisesta sekä Närpiön Säästöpankki Oy:n muodostamisen ja siihen liittyvien yhdistymisten aiheuttamista kustannuksista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 70,3 % (61,7).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2015	01-12/2014	Muutos-%*)	01-12/2013	Muutos-%**)
Korkokate	5 423	4 255	27,4	4 277	-0,5
Nettopalkkiotuotot	1 736	1 222	42,0	971	25,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-10	5	...	14	-62,5
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	349	483	-27,7	502	-3,9
Muut tuotot	578	805	-28,2	537	49,8
Tuotot yhteensä	8 075	6 771	19,3	6 301	7,4
Henkilöstökulut	-2 432	-1 850	31,5	-1 864	-0,7
Muut hallintokulut	-1 858	-1 342	38,4	-1 396	-3,9
Muut kulut	-1 385	-987	40,3	-925	6,7
Kulut yhteensä	-5 674	-4 180	35,8	-4 186	-0,1
Kulu-tuotto -suhde	70,27	61,73		66,43	
Arvon alentumistappiot luotoista	-56	-243	-77,1	-258	-5,8
Liikevoitto	2 345	2 348	-0,1	1 858	26,4
Tilikauden voitto	1 534	1 993	-23,0	965	...
*) Muutos 2015-2014					
**) Muutos 2014-2013					

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 423 tuhatta euroa (4 255). Korkokate kasvoi 1 167 tuhannella eurolla/27,4 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 6 633 tuhatta euroa (5 603), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 030 tuhatta euroa/18,4 prosenttia. Korkotuloista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 210 tuhatta euroa (1 347). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 137 tuhatta euroa/10,2 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 736 tuhatta euroa (1 222). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 994 tuhatta euroa (1 410) ja palkkiokulujen 258 tuhatta euroa (187). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 630 tuhatta euroa (437). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 198 tuhatta euroa (137), palkkiot maksuliikenteestä 693 tuhatta euroa (447), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 298 tuhatta euroa (254) ja palkkiot takauksista 49 tuhatta euroa (40). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat mm. hinnoittelumuutokset sekä vakuutus- ja rahastotuotteiden myynnin kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 37,7 %.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -10 tuhatta euroa (5). Erään sisältyi realisoitumattomia arvostusvoittoja/tappioita -6 tuhatta euroa (8) sekä valuuttatoiminnan nettotuottoja -4 tuhatta euroa (-3).

Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 349 tuhatta euroa (483). Tästä myyntivoitot olivat 349 tuhatta euroa (483).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 578 tuhatta euroa (805). Saadut osingot olivat 152 tuhatta euroa (143), jossa kasvua edellisvuoteen oli 9 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -8 tuhatta euroa (6). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 33,9 prosentilla 434 tuhanteen euroon (657). Vähenemiseen vaikuttivat liiketoimintaan nähden tavallista suurempien kertaluonteisten erien jaksottuminen kaudelle.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 432 tuhatta euroa (1 850), mikä oli 31,5 % (eli 582 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 38,4 prosenttia 1 858 tuhanteen euroon (1 342). Muut kulut, 1 385 tuhatta euroa (987), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 201 tuhatta euroa (141). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 39,9 prosenttia 1 183 tuhanteen euroon (846).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 56 tuhatta euroa (243), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 187 tuhatta euroa.

Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 200 tuhatta euroa (390). Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista saatiin 145 tuhatta euroa (147).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2015 aikana 47,0 % ja oli vuoden lopussa 386 409 tuhatta euroa (262 906). Taseessa olevien luottojen määrä oli 266 581 tuhatta euroa. Luottojen keskiporko oli 1,9 prosenttia. Talletusten määrä oli 309 721 tuhatta euroa ja niiden keskiporko 0,4 prosenttia.

Närpiön Säästöpankki Oy:n taseen keskeisiä eriä on verrattu kahteen edelliseen vuoteen ja ne ovat kehittyneet seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2015	31.12.2014	Muutos-%**)	31.12.2013	Muutos-%***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 581	182 645	46,0	169 717	7,6
Luotot	266 581	182 645	46,0	169 717	7,6
Sijoitukset	116 316	77 969	49,2	87 971	-11,4
Saamiset luottolaitoksilta	26 503	21 008	26,2	37 016	-43,2
Saamistodistukset	51 690	33 234	55,5	37 261	-10,8
Osakkeet ja osuudet	34 782	21 522	61,6	11 392	88,9
Kiinteistöt	3 341	2 206	51,5	2 302	-4,2
Johdannaissopimukset	19	10	95,3	2	...
Johdannaissopimukset vastaavaa	19	10	95,3	2	...
Yleisön talletukset	309 721	208 078	48,8	208 411	-0,2
Velat luottolaitoksille	1 115	542	...	497	8,9
Oma pääoma	61 305	44 287	38,4	41 603	6,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 923	6 396	39,5	6 604	-3,2
ROA %	0,6	0,7		0,6	
Omavaraisuusaste	17,6	18,8		17,9	
Vakavaraisuussuhde	30,82%	30,41%		32,25%	
**)	Muutos 2015-2014				
***)	Muutos 2014-2013				

Luotonanto

Närpiön Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 266 581 tuhatta euroa (182 645). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 266 581 tuhatta euroa (182 645). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 450 tuhatta euroa (350).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 67 993 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 83 936 tuhatta euroa eli 46,0 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Niiden määrä oli vuoden lopussa 310 tuhatta euroa (423) eli 113 tuhatta euroa/netto vähemmän kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 111 tuhatta euroa (0). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 0,2 % (0,2) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 3 936 tuhatta euroa (2 250). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukykyyn 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 4 497 tuhatta euroa (7 099) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 12 049 tuhatta euroa (9 715) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset ja investoinnit

Pankin sijoitukset ja investoinnit kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, rahamarkkina-arvopapereihin ja joukkovelkakirjalainoihin, osakkeisiin ja rahasto-osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedoissa.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 26 503 tuhatta euroa (21 008). Määrä oli 5 495 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 51 690 tuhatta euroa (33 234), mikä on 55,5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat tilikauden lopussa 34 782 tuhatta euroa (21 522). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 5 745 tuhatta euroa (3 626) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 29 037 tuhatta euroa (17 896). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 341 tuhatta euroa (2 206). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 334 tuhatta euroa (1 539) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 007 tuhatta euroa (667). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedoissa.

Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 22 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia joidenkin riskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli 19 tuhatta euroa (10). Pankki suojaasi käyvän arvon rahaston osittain osaketalletuksilla. Suojausinstrumenttina olivat osakejohdannaissopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.6 ja 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 309 721 tuhatta euroa (208 078). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 101 643 tuhatta euroa eli 48,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 77 945 tuhatta euroa eli 41,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden lopussa oli 264 098 tuhatta euroa (186 152). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 23 698 tuhatta euroa eli 108,1 % ja niitä oli vuoden vaihteessa 45 623 tuhatta euroa (21 926).

Talletusten kehitykseen vaikuttivat alhainen yleinen korkotaso sekä pankin välittämien rahasto- ja sijoitustuotteiden kysynnän kasvu pankin asiakkaiden keskuudessa.

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 1 115 tuhatta euroa (542). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 61 305 tuhatta euroa (44 287). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 17 018 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 3 652 tuhatta euroa (2 597). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 3 652 tuhatta euroa (2 597).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 923 tuhatta euroa (6 396). Tästä luottotappiovaraus oli 8 923 tuhatta euroa (6 396). Vuonna 2015 luottotappiovarausta kasvatettiin 2 527 tuhatta euroa (purettiin -208 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,2 % saamisista.

Konsernitilinpäätös

Närpiön Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 56 %:sti omistama yhtiö Kiinteistö Oy Toritammi – Torgeken Fastighets Ab, sen 97,3 %:sti omistama Bostads Ab Spararen ja sen 100 %:sti omistama Kiinteistö Oy Nora. Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Toritammi-Torgeken Fastighets Ab, Bostads Ab Spararen ja Kiinteistö Oy Nora on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12:10 momentissa tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Keskinäinen vastuu

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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälaisissa 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.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Närpiön Säästöpankki Oy on kuulunut jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostamisen jälkeen sen jäsenpankeilla ei ole tarvetta erilliselle vakuusrahastolle, koska vastaava tuki voidaan antaa jäsenpankille yhteenliittymän keskusyhteisön kautta. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti tämän vuoksi 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyi, kun rahaston valtuuskunta hyväksyi purkamista koskeva lopputilityksen maaliskuussa 2015. Närpiön Säästöpankki Oy:n osuus vuonna 2015 palautetuista varoista on noin 0,21 milj. euroa ja ne on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

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 148 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2015 määrämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2015.

Sijoittajien turva

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisen 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

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

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

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

Omat varat ja vakavaraisuus

Närpiön Säästöpankki Oy:n vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Vuonna 2015 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei asetettu. Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Närpiön Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Närpiön Säästöpankki Oy:n omat varat yhteensä olivat 67 306 tuhatta euroa (46 061), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 17 469 tuhatta euroa (12 117). Ydinpääoman (CET1) määrä oli 67 306 tuhatta euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 67 306 tuhatta euroa (44 532). Toissijaiset omat varat olivat 0 tuhatta euroa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen. Yhteenliittymälain 21 ja 21 a §:ssä tarkoitettuja poikkeuslupia ei sovelleta Säästöpankkiin.

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

Närpiön Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Vakavaraisuussuhde nousi 0,41 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 30,82 prosenttia.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	2015	2014*
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	68 443	49 404
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 401	-4 872
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	67 043	44 532
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	263	
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	263	
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	67 306	44 532
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	263	2 627
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-263	-1 098
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	1 529
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	67 306	46 061
Riskipainotetut erät	218 359	151 464
Luotto- ja vastapuoliriskin osuus	198 853	138 458
Vastuun arvonoinen riski (CVA)	69	29
Markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	3 174	1 596
Valuuttariskin osuus		
Operatiivisen riskin osuus	16 263	11 381
Riskipainotetut erät yhteensä	218 359	151 464
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,70 %	29,40 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,82 %	29,40 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,82 %	30,41 %

*Vertailuvuoden luvut on esitetty 31.12.2014 voimassa olleen sääntelyn mukaan ja eivät sisällä Finanssivalvonnan myöntämiä lupia.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 16,83 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	2015	2014
Ensisijainen pääoma	67 570	47 160
Vastuiden kokonaismäärä	401 706	274 303
Vähimmäisomavaraisuusaste	16,82 %	17,19 %

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. 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, mittaamiselle ja rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti ja pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota. Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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 tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan:

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä 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 -toiminto varmistaa että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä ja viranomaisten 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 tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle 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 mukaisesti.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on n. 58,0 % (50,1 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 20,2 % (24,5 %) ja muiden 21,8 % (25,4 %). Valtaosa, 51,6 % (47,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Olemassa olevat luotot luokitellaan käyttäytymisscoring-mallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset.

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

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

Vuoden 2015 lopussa pankilla oli vain yksi asiakaskokonaisuus, jonka vastuut pankille ylittivät EU:n pääomavaatimuksia koskevassa asetuksessa säädetyn enimmäisrajan 10 % 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 ennakoimattomuudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleenrahoituksen kustannusten hallitsematon nousu. Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation 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.

Närpiön Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 18 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki sijoittaa varainhankinnastaan enintään 90 prosenttia luotonantoon ja pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitoksiin. Pankin taseessa olevista luotoista on 14,5 % (11,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2015 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Markkinariski

Markkinariskejä syntyy pankin rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa Rahoitustaseen 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 valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksen arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle 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 -6 tuhatta euroa (8). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 3 652 tuhatta euroa (2 597). Realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 3 646 tuhatta euroa (2 605), mikä on 5,4 % (5,7 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu enintään 12 000 tuhanteen euroon sijoitusrahasto-osuuksien enimmäismäärän ollessa 25 500 tuhatta euroa. Lisäksi pankki voi sijoittaa muihin kuin valtioiden, kuntien tai luottolaitosten saamistodistuksiin enintään 40 000 tuhatta euroa.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon 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 enneaikaisesti 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 asettamilla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki ei käytä aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia. 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.

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 31.12.2015 +/- 20/4 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 38/4 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää osakeoptioita osakeriskien suojauksessa käyvän arvon muutoksia vastaan ja soveltaa niihin käyvän arvon suojausta. Osaketalletukset ovat suojauksen kohteena. Käyvän arvon muutos, joka johtuu suojaavien johdannaissopimusten käyvästä arvosta, on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käyvän arvon suojaamisessa myös suojattava kohde arvostetaan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos.

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä. 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 arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 378 tuhatta euroa (1 590). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 168 (854) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -0,7 prosenttia (0,7).

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason 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 vakioehtoista 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

Säästöpankkiosakeyhtiön ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 30.3.2015. Yhtiökokouksessa hyväksyttiin luovutus sopimus koskien Kristiinankaupungin Säästöpankin ja Yttermark Sparbankin liiketoiminnan luovutusta Närpiön Säästöpankki Oy:lle. Luovutus sopimukseen sisältyi myös Närpiön Säästöpankki Oy:n yhtiöjärjestyksen muutos sekä suunnatut osakeannit.

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 13.5.2015. Yhtiökokouksessa vahvistettiin hallituksen jäsenten lukumääräksi kahdeksan (8). Hallituksen jäseniksi valittiin uudelleen Christer Becker, Torbjörn Nygård, Dan Liljedal ja Jonna Olsio. Hallituksen uusiksi jäseniksi valittiin Dan Kjällberg, Sixten Berg, Ronny Lillmals ja Ulf Uusimäki.

Säästöpankkiosakeyhtiön ylimääräinen yhtiökokous pidettiin 02.07.2015. Yhtiökokouksessa käsiteltiin hallituksen ehdotusta osingonjaosta yhtiön osakkaille. Yhtiökokous päätti yksimielisesti jakaa 500 tuhatta euroa osinkona.

Närpiön Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on Christer Becker ja varapuheenjohtajana Dan Liljedal sekä toimitusjohtajana Hans Bondén. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Kent-Johan Lindsén. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Christer Becker	varatuomari
Dan Liljedal	yrittäjä
Sixten Berg	maanviljelijä
Dan Kjällberg	agrologi
Ronny Lillmals	kouluttaja
Torbjörn Nygård	yrittäjä

Jonna Olsio yrittäjä
Ulf Uusimäki yrittäjä

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 51 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 45 (27) ja osa-aikaisia 6 (3). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 18 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta. Vuoden aikana pankki on panostanut henkilökunnan osaamiseen erilaisin koulutuksin.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Kjell Berts ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Roland Sjölund KPMG Oy:stä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

Hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys 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 §:ien 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 saatavuuden turvaamiseksi.

Palkitsemisen periaatteet ovat liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia sekä vastaavat pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallinta-periaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää jäsenluottolaitoksen tai yhtiön riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Närpiön Säästöpankki ei sovelle erityisiä tulokseen perustuvia palkkiojärjestelmiä eikä myöskään muita muuttuvan palkkion järjestelmiä.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60 vuotta tai myöhemmin. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

Toimitusjohtajan työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokous- ja vuosikohtainen palkkio.

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 omistavat enemmistön. Pankin kirjanpito hoidetaan Oy Samlink Ab:n täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Pankin palkanlaskenta on ulkoistettu Silta Oy:hyn.

Yhteiskuntavastuu

Närpiön Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Närpiön Säästöpankki Oy:lle on tärkeätä kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Närpiön Säästöpankki Oy huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2015 yhteisöjen tuloveroa 429 tuhatta euroa. Pankin omistajasäätiöille eli Närpiön Säästöpankkisäätiölle, Kristiinankaupungin Säästöpankkisäätiölle ja Sparbanksstiftelsen i Yttermarkille pankki jakoi yhteensä 500 tuhatta euroa, jonka säätiöt jakavat edelleen kunkin säätiön säännöissä oleviin tarkoituksiin.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole muita seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin tulokseen lopputilityksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2016 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2015 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Finanssivalvonnan vuosikertomusstandardin mukaan luottolaitoksen toimintakertomuksessa tulee olla hallituksen ehdotus voittoa koskeviksi toimenpiteiksi sekä ehdotus muun vapaan oman pääoman mahdollisesta jaosta.

Närpiön Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat ovat 47 653 364,97 euroa, josta tilikauden voitto on 1 534 350,02 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle voitonjakokelpoisten varojen käyttämistä seuraavasti:

- jaetaan osinkona	300 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	<u>1 234 350,02 euroa</u>
Yhteensä	1 534 350,02 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto –suhde, %

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

Ensisijaiset omat varat yhteensä * 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Tilinpäätös

Närpiön Säästöpankin tuloslaskelma

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2015 eur	1.1. - 31.12.2014 eur
Korkotuotot	(1.1)	6 632 874,14	5 602 740,75
Korkokulut	(1.1)	-1 210 028,93	-1 347 248,30
KORKOKATE		5 422 845,21	4 255 492,45
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(1.2)	152 177,90	142 870,25
Palkkiotuotot	(1.3)	1 993 582,39	1 409 587,21
Palkkiokulut	(1.3)	-257 944,52	-187 390,63
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-9 930,58	5 155,27
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	348 749,15	482 628,87
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	-8 090,91	5 569,10
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	433 869,85	656 683,93
Hallintokulut		-4 289 495,81	-3 192 133,05
Henkilöstökulut	(1.9)	-2 431 953,13	-1 850 028,99
Muut hallintokulut	(1.10)	-1 857 542,68	-1 342 104,06
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-201 486,62	-141 333,22
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-1 183 415,15	-846 118,65
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-55 726,72	-242 998,01
LIIKEVOITTO		2 345 134,19	2 348 013,52
Tilinpäätössiirrot		-381 581,60	208 311,25
Tuloverot		-429 202,57	-562 850,01
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		1 534 350,02	1 993 474,76
TILIKAUDEN VOITTO		1 534 350,02	1 993 474,76

Närpiön Säästöpankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2015	31.12.2014
		eur	eur
Käteiset varat		1 101 538,37	559 337,40
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		20 806 047,02	11 294 220,27
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	26 503 036,63	21 007 685,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	266 581 232,67	182 644 850,65
Saamistodistukset	(2.3)	30 884 401,28	21 939 839,60
Muilta		30 884 401,28	21 939 839,60
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	34 781 590,45	21 521 931,32
Johdannaissopimukset	(2.5)	18 903,74	9 680,32
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	141 548,41	6 696,62
Aineelliset hyödykkeet		3 605 841,08	2 483 800,50
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.9)	1 006 530,75	666 940,86
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.9)	2 334 162,80	1 538 716,63
Muut aineelliset hyödykkeet		265 147,53	278 143,01
Muut varat	(2.10)	73 418,13	36 763,66
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	1 832 550,06	1 393 733,11
Laskennalliset verosaamiset	(2.16)	79 370,43	7 530,33
VASTAAVAA YHTEENSÄ		386 409 478,27	262 906 069,02

VASTATTAVAA

		31.12.2015 eur	31.12.2014 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	1 115 040,26	541 701,81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	310 139 359,75	208 419 987,28
Talletukset		309 698 202,37	208 069 922,57
Muut velat		441 157,38	350 064,71
Muut velat	(2.14)	2 856 971,35	1 809 339,11
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	1 077 816,95	795 152,68
Laskennalliset verovelat	(2.16)	992 276,08	656 835,39
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>316 181 464,39</u>	<u>212 223 016,27</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		8 923 026,33	6 396 104,97
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>8 923 026,33</u>	<u>6 396 104,97</u>
OMA PÄÄOMA (2.20)			
Peruspääoma			3 000,00
Osakepääoma		10 000 000,00	
Muut sidotut rahastot		3 651 622,58	6 413 288,85
Vararahasto			3 816 068,60
Käyvän arvon rahasto		3 651 622,58	2 597 220,25
Vapaat rahastot		46 119 014,95	35 877 184,17
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		46 119 014,95	
Muut rahastot			35 877 184,17
Tilikauden voitto		1 534 350,02	1 993 474,76
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>61 304 987,55</u>	<u>44 286 947,78</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u>386 409 478,27</u>	<u>262 906 069,02</u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2015 eur	31.12.2014 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		4 496 638,29	7 099 275,31
Takaukset ja pantit		2 193 477,86	5 021 735,70
Muut		2 303 160,43	2 077 539,61
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		12 049 014,03	9 714 919,35
Muut		12 049 014,03	9 714 919,35

Närpiön Säästöpankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2015 eur	1.1.-31.12.2014 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 534 350,02	1 993 474,76
Tilikauden oikaisut	1 113 376,22	529 180,73
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-8 966 162,71	-1 856 094,36
Saamistodistukset	-2 429 586,76	3 354 579,35
Saamiset luottolaitoksilta	8 390 910,60	15 998 547,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-9 897 915,31	-12 928 210,71
Osakkeet ja osuudet	-5 210 842,56	-8 156 848,87
Muut varat	181 271,32	-124 161,80
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	5 219 520,87	-121 034,07
Velat luottolaitoksille	101 085,42	44 376,74
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 261 382,74	-550 698,81
Muut velat	857 052,71	385 288,00
Maksetut tuloverot	-632 778,91	-144 425,60
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 731 694,51	401 101,46
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	2 900 000,00	1 100 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-499 072,50	-1 476 707,29
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-189 834,76	-20 626,00
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	45 000,00	15 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	2 256 092,74	-382 333,29
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-500 000,00	-51 920,22
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-500 000,00	-51 920,22
Rahavarojen nettomuutos	24 398,23	-33 152,05
Rahavarat tilikauden alussa	6 356 279,53	6 389 431,58
Rahavarat tilikauden lopussa	16 039 289,05	6 356 279,53
- Fuusiossa siirretyt omaisuus	-9 658 611,29	
Omaisuus tilikauden lopussa, josta on vähennetty fuusiossa siirretty omaisuus	6 380 677,76	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 101 538,37	559 337,40
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	14 937 750,68	5 796 942,13
Yhteensä	16 039 289,05	6 356 279,53
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	6 277 725,75	5 700 409,20
Maksetut korot	970 803,27	1 428 390,71
Saadut osingot	152 177,90	142 870,25
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäättösiirrot	381 581,60	-208 311,25
Tuloslaskelman verot	429 202,57	562 850,01
Käyvän arvon muutokset	14 778,78	5 640,99
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	234 649,93	172 677,18
Muut oikaisut	53 163,34	-3 676,20
Yhteensä	1 113 376,22	529 180,73

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Säästöpankin tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Närpiön Säästöpankki Oy kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankki 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 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 sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

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, Sp-Koti Oy ja Säästöpankkien Holding Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä ns. laskentateknistä 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. Yhdistelty tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmä-kokonaisuudesta. 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 internet osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

Yleiset tilinpäätösperiaatteet

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (150/2007) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös laaditaan kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti siten, kuin EU on standardit hyväksynyt. Talletuspankkien yhteenliittymälain sekä tilinpäätöksen laatimisperiaatteita,

kirjanpidollisten arvioiden muutoksia ja virheitä käsittelevän IAS 8 -standardin periaatteiden mukaisesti Säästöpankkiliitto osk vahvistaa sellaiset sovellettavat tilinpäätösperiaatteet, joihin ei ole saatavissa ohjausta kansainvälisistä tilinpäätösstandardeista.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä vapaaseen omaan pääomaan, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2014 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin on luokiteltu yhdistelmä-instrumentit, jotka sisältävät kytketyn johdannaisen, jota ei ole erotettu pääsopimuksesta sekä muut käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat. Lisäksi tähän luokkaan on luokiteltu johdannaiset, jotka on tehty suojaamistarkoituksessa, mutta joihin ei sovelleta suojauslaskentaa.

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka pankilla on vakaa aikomus ja kyky pitää eräpäivään asti.

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

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

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

Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenoon. Rahoitusvelat on merkitty jaksotettuun hankintamenoon.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokitellut erät on arvostettu käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

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

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

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

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

Johdannaissopimukset

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu tuottoarvomenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

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

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu samankaltaisten luottoriskiominaisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä 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, arvonalennus on kirjattu tulosvaikutteisesti erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

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. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappion määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja sen arvon, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonmuutos kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

Rahavarat

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

Muut liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2015	2014
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	183 797,63	213 673,70
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 916 759,55	4 040 665,25
Saamistodistuksista	1 455 816,67	1 325 075,97
Muut korkotuotot	76 500,29	23 325,83
Yhteensä	6 632 874,14	5 602 740,75
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	24 740,93	30 742,10
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-21 903,84	-29 130,10
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 186 408,37	-1 313 916,70
Muut korkokulut	-1 716,72	-4 201,50
Yhteensä	-1 210 028,93	-1 347 248,30

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2015	2014
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	152 177,90	142 870,25
Yhteensä	152 177,90	142 870,25

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2015	2014
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	198 193,93	137 286,92
Ottolainauksesta	4 998,87	5 698,13
Maksuliikenteestä	693 205,91	446 680,07
Omaisuudenhoidosta	345 662,70	290 408,53
Välitetystä toiminnasta	630 322,76	436 763,34
Takausten myöntämisestä	48 964,64	39 723,87
Muut palkkiotuotot	72 233,58	53 026,35
Yhteensä	1 993 582,39	1 409 587,21
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	- 19 857,65	-12 248,60
Muut	- 238 086,87	-175 142,03
Yhteensä	- 257 944,52	-187 390,63

1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2015		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista		-5 594,00	-5 594,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		-5 594,00	-5 594,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 336,58		-4 336,58
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-4 336,58	-5 594,00	-9 930,58

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2014		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Saamistodistuksista		8 150,00	8 150,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä		8 150,00	8 150,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-2 994,73		-2 994,73
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-2 994,73	8 150,00	5 155,27

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2015			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Osakkeista ja osuuksista	6 362,73	-9,41	342 395,83	348 749,15
Yhteensä	6 362,73	-9,41	342 395,83	348 749,15

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2014			Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Osakkeista ja osuuksista	26 002,59		456 626,28	482 628,87
Yhteensä	26 002,59		456 626,28	482 628,87

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2015	2014
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-14 778,78	-5 640,99
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	14 778,78	5 640,99
Yhteensä	0,00	0,00

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2015	2014
Vuokra- ja osinkotuotot	209 647,15	166 994,21
Suunnitelman mukaiset poistot	-33 163,31	-31 343,96
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	22 294,63	8 681,58
Muut tuotot	-52,47	42,00
Muut kulut	-206 816,91	-138 804,73
Yhteensä	-8 090,91	5 569,10

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2015	2014
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	14 495,57	14 183,37
Muut tuotot	419 374,28	642 500,56
Yhteensä	433 869,85	656 683,93

	2015	2014
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-6 273,96	0,00
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-271 060,66	-204 654,97
Muut kulut	-906 080,53	-641 463,68
Yhteensä	-1 183 415,15	-846 118,65

1.9 Henkilöstökulut

	2015	2014
Palkat ja palkkiot	-1 918 093,78	-1 448 946,57
Henkilösivukulut	-513 859,35	-401 082,42
Eläkekulut	-439 118,58	-348 110,47
Muut henkilösivukulut	-74 740,77	-52 971,95
Yhteensä	-2 431 953,13	-1 850 028,99

1.10 Muut hallintokulut

	2015	2014
Muut henkilöstökulut	-150 891,28	-117 470,75
Toimistokulut	-295 606,99	-185 553,85
Atk-kulut	-1 022 827,81	-774 680,32
Yhteyskulut	-125 733,76	-103 240,11
Edustus- ja markkinointikulut	-262 482,84	-161 159,03
Yhteensä	-1 857 542,68	-1 342 104,06

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2015	2014
Suunnitelman mukaiset poistot	-201 486,62	-141 333,22
Aineelliset hyödykkeet	-194 419,34	-139 100,98
Aineettomat hyödykkeet	-7 067,28	-2 232,24
Yhteensä	-201 486,62	-141 333,22

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2015	2014
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-55 726,72	-242 998,01
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-175 761,04	-273 630,67
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-24 514,84	-115 926,91
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset(-)	144 549,16	146 559,57
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-55 726,72	-242 998,01
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-55 726,72	-242 998,01

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2015	2014
Pankkitoiminnan tuotot	8 333 203,01	6 957 987,08

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.1 Saamiset luottolaitoksilta**

	2015	2014
Vaadittaessa maksettavat	14 937 750,68	5 796 942,13
Kotimaisilta luottolaitoksilta	14 937 750,68	5 796 942,13
Muut	11 565 285,95	15 210 743,11
Kotimaisilta luottolaitoksilta	11 565 285,95	15 210 743,11
Yhteensä	26 503 036,63	21 007 685,24

Erään Muut sisältyy pankin antama pitkäaikainen, vakuudeton seniorluotto liittyen välitettyjen kiinnitysluottojen jälleenrahoitukseen.

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2015	2014
Yritykset ja asuntoyhteisöt	64 935 127,81	60 034 873,45
Julkisyhteisöt	6 880 918,41	3 376 792,77
Kotitaloudet	193 919 290,37	118 594 424,29
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	845 896,08	638 760,14
Yhteensä	266 581 232,67	182 644 850,65
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	45 000,00	29 000,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2015	2014
Arvonalennustappiot tilikauden alussa	1 584 333,61	1 314 383,88
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	175 761,04	273 630,67
+ tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	24 514,84	115 926,91
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-139 208,88	-145 587,57
+ korjattavat saamiskohtaiset arvonalentumist.	-877,46	
- tilikauden aikana toteutuneet luottotappiot, joista on aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-27 484,54	-167 762,16
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	1 617 038,61	1 390 591,73

2.3 Saamistodistukset

	2015		2014	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät saamistodistukset	527 000,00	527 000,00	510 650,00	510 650,00
Julkisesti noteeratut	22 000,00	22 000,00		
Muut	505 000,00	505 000,00	510 650,00	510 650,00
Myytavissä olevat saamistodistukset	43 845 012,91	27 347 245,41	22 600 843,61	16 817 138,61
Julkisesti noteeratut	41 287 177,75	24 789 410,25	19 584 509,00	13 800 804,00
Muut	2 557 835,16	2 557 835,16	3 016 334,61	3 016 334,61
Eräpäivään asti pidettävät saamistodistukset	7 318 435,39	3 010 155,87	10 122 566,26	4 612 050,99
Julkisesti noteeratut	5 308 279,52	1 000 000,00	6 510 515,27	1 000 000,00
Muut	2 010 155,87	2 010 155,87	3 612 050,99	3 612 050,99
Yhteensä	51 690 448,30	30 884 401,28	33 234 059,87	21 939 839,60
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	2 819 526,57		2 626 960,99	

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2015	2014
Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet	34 781 590,45	21 521 931,32
Julkisesti noteeratut	29 017 367,77	17 883 506,42
Muut	5 764 222,68	3 638 424,90
Osakkeet ja osuudet yhteensä	34 781 590,45	21 521 931,32
-joista luottolaitoksissa	6 012 782,30	4 265 053,75

2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2015			Yhteensä
	Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	827 400,00	1 920 000,00		2 747 400,00
Käyvän arvon suojaus	827 400,00	1 920 000,00		2 747 400,00
Osakejohdannaiset	827 400,00	1 920 000,00		2 747 400,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2014			Yhteensä
	Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	223 500,00	827 400,00		1 050 900,00
Käyvän arvon suojaus	223 500,00	827 400,00		1 050 900,00
Osakejohdannaiset	223 500,00	827 400,00		1 050 900,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2015		2014	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	18 903,74		9 680,32	
Käyvän arvon suojaus	18 903,74		9 680,32	
Osakejohdannaiset	18 903,74		9 680,32	
Yhteensä	18 903,74		9 680,32	

2.6 Lähipiiritiedot

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

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2015	2014
Muut aineettomat hyödykkeet	141 548,41	6 696,62
Yhteensä	141 548,41	6 696,62

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	160 007,42	
Sijoituskäytössä	138 805,85	191 968,09
Yhteensä	298 813,27	
Rakennukset		
Omassa käytössä	1 787 397,15	
Sijoituskäytössä	262 131,90	1 867 331,21
Yhteensä	2 049 529,05	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	386 758,23	
Sijoituskäytössä	605 593,00	1 295 650,00
Yhteensä	992 351,23	
Muut aineelliset hyödykkeet	265 147,53	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 605 841,08	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.

2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2015
Hankintameno 1.1.	50 334,23
+ tilikauden lisäykset	272 353,63
Hankintameno 31.12.	322 687,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-43 637,61
- tilikauden poistot	-7 067,28
- tilikauden arvonalentumiset	-130 434,56
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-181 139,45
Kirjanpitoarvo 31.12.	141 548,41
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 696,62

Aineelliset hyödykkeet

	2015			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 265 234,77	2 418 951,26	978 036,73	4 662 222,76
+ tilikauden lisäykset	664 789,24	2 548 518,49	522 228,49	3 735 536,22
- tilikauden vähennykset	-200 185,37			-200 185,37
Hankintameno 31.12.	1 729 838,64	4 967 469,75	1 500 265,22	8 197 573,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-737 740,21	-1 558 349,83	-699 893,72	-2 995 983,76
- tilikauden poistot	-33 163,31	-119 937,71	-74 481,63	-227 582,65
- tilikauden arvonalentumiset	-91 850,67	-1 633 134,61	-460 742,34	-2 185 727,62
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-862 754,19	-3 311 422,15	-1 235 117,69	-5 409 294,03
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	139 446,30	678 115,20		817 561,50
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	139 446,30	678 115,20		817 561,50
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 006 530,75	2 334 162,80	265 147,53	3 605 841,08
Kirjanpitoarvo 1.1.	666 940,86	1 538 716,63	278 143,01	2 483 800,50

Osakehuoneistojen aktivoidut perusparannusmenot on siirretty tilikauden 2014 aikana aineellisista hyödykkeistä aineettomiin hyödykkeisiin.

2.10 Muut varat

	2015	2014
Maksujenvälityssaamiset	20 184,40	
Muut	53 233,73	36 763,66
Yhteensä	73 418,13	36 763,66

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2015	2014
Korot	1 461 178,98	1 106 030,59
Muut	371 371,08	287 702,52
Yhteensä	1 832 550,06	1 393 733,11

2.12 Velat luottolaitoksille

	2015	2014
Luottolaitoksille	1 115 040,26	541 701,81
Vaadittaessa maksettavat	34 061,00	51 511,00
Muut	1 080 979,26	490 190,81
Yhteensä	1 115 040,26	541 701,81

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2015	2014
Talletukset	309 698 202,37	208 069 922,57
Vaadittaessa maksettavat	264 097 527,66	186 152 031,28
Muut	45 600 674,71	21 917 891,29
Muut velat	441 157,38	350 064,71
Muut	441 157,38	350 064,71
Yhteensä	310 139 359,75	208 419 987,28

2.14 Muut velat

	2015	2014
Maksujenvälitysvelat	2 801 369,68	1 778 276,53
Pakolliset varaukset	27 197,00	
Muut	28 404,67	31 062,58
Yhteensä	2 856 971,35	1 809 339,11

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Muut		27 197,00		27 197,00
Yhteensä		27 197,00		27 197,00

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2015	2014
Korot	421 149,74	185 702,59
Muut	656 667,21	609 450,09
Yhteensä	1 077 816,95	795 152,68

2.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

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

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Velat tuloverotuksessa tilinpäätöshetkessä	111 125,61
Saamiset tuloverotuksessa tilinpäätöshetkessä	35 017,69
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	79 370,43
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	992 276,08
Tilinpäätössiirtojen kertymien laskennalliset verovelat	1 784 605,27

2.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2015		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 525 420,00	13 730 155,78
Saamiset luottolaitoksilta	15 937 750,68	10 565 285,95	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 729 719,70	33 646 647,33	98 426 346,30
Saamistodistukset		3 698 573,30	24 914 632,11
Yhteensä	21 667 470,38	49 435 926,58	137 071 134,19

Rahoitusvarat

	5 - 10 vuotta	2015 yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 550 471,24		20 806 047,02
Saamiset luottolaitoksilta			26 503 036,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	69 257 290,82	59 521 228,52	266 581 232,67
Saamistodistukset	2 271 195,87		30 884 401,28
Yhteensä	77 078 957,93	59 521 228,52	344 774 717,60

Rahoitusvarat

	alle 3 kk	2014 3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 707 265,06	8 089 388,13
Saamiset luottolaitoksilta	7 796 942,13	12 210 743,11	1 000 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 460 192,15	25 131 029,45	72 208 692,80
Saamistodistukset		3 309 298,11	13 955 300,50
Yhteensä	12 257 134,28	42 358 335,73	95 253 381,43

Rahoitusvarat

	5 - 10 vuotta	2014 yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	598 915,00	898 652,08	11 294 220,27
Saamiset luottolaitoksilta			21 007 685,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	44 570 342,24	36 274 594,01	182 644 850,65
Saamistodistukset	4 675 240,99		21 939 839,60
Yhteensä	49 844 498,23	37 173 246,09	236 886 595,76

Rahoitusvelat

	alle 3 kk	2015 3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	34 061,00		1 080 979,26
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	272 071 562,05	27 183 447,55	10 443 194,32
Yhteensä	272 105 623,05	27 183 447,55	11 524 173,58

Rahoitusvelat

	5 - 10 vuotta	2015 yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			1 115 040,26
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	441 157,38		310 139 361,30
Yhteensä	441 157,38		311 254 401,56

Rahoitusvelat

	alle 3 kk	2014 3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	51 511,00		480 853,81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	192 173 243,38	8 649 694,28	7 246 984,91
Yhteensä	192 224 754,38	8 649 694,28	7 727 838,72

Rahoitusvelat

	5 - 10 vuotta	2014 yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	9 337,00		541 701,81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	350 064,71		208 419 987,28
Yhteensä	359 401,71		208 961 689,09

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

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

Varat	2015		2014	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	20 806 047,02		11 294 220,27	
Saamiset luottolaitoksilta	26 503 036,63		21 007 685,24	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 581 232,67		182 644 850,65	
Saamistodistukset	30 884 401,28		21 939 839,60	
Johdannaissopimukset	18 903,74		9 680,32	
Muu omaisuus	41 557 423,55	58 433,38	25 957 013,72	52 779,22
Yhteensä	386 351 044,89	58 433,38	262 853 289,80	52 779,22

Velat	2015		2014	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 115 040,26		541 701,81	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	310 139 359,75		208 419 987,28	
Muut velat	3 849 247,43		2 466 174,50	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 077 816,95		795 152,68	
Yhteensä	316 181 464,39		212 223 016,27	

2.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 101 538,37	1 101 538,37	559 337,40	559 337,40
Saamiset luottolaitoksilta	26 503 036,63	26 503 036,63	21 007 685,24	21 007 685,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	266 581 232,67	266 581 232,67	182 644 850,65	182 644 850,65
Saamistodistukset	51 690 448,30	52 545 132,91	33 234 059,87	34 381 803,61
Osakkeet ja osuudet	34 781 590,45	34 784 365,55	21 521 931,32	21 524 504,59
Johdannaissopimukset	18 903,74	18 903,74	9 680,32	9 680,32
Yhteensä	380 676 750,16	381 534 209,87	258 977 544,80	260 127 861,81

Rahoitusvelat	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 115 040,26	1 115 040,26	541 701,81	541 701,81
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	310 139 359,75	310 139 359,75	208 419 987,28	208 419 987,28
Yhteensä	311 254 400,01	311 254 400,01	208 961 689,09	208 961 689,09

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

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2015			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	53 635 574,18	503 517,46	3 383 827,70	57 522 919,34
			-5 594,00	
	2014			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	36 212 291,92	994 728,11	3 797 660,32	41 004 680,35
			8 150,00	

Olellaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

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

Saamistodistukset jotka ovat arvostettu jaksotettu hankintamenoön ovat kirjanpitoarvoltaan 7.363.435,39 euroa.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma	3 000,00	9 997 000,00		10 000 000,00
Muut sidotut rahastot	6 413 288,85	3 869 280,74	-6 630 947,01	3 651 622,58
Vararahasto	3 816 068,60		-3 816 068,60	
Käyvän arvon rahasto	2 597 220,25	3 869 280,74	-2 814 878,41	3 651 622,58
Käypään arvoon arvostamisesta	2 597 220,25	3 869 280,74	-2 814 878,41	3 651 622,58
Vapaat rahastot	35 877 184,17	46 619 014,95	-36 377 184,17	46 119 014,95
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		46 619 014,95	-500 000,00	46 119 014,95
Muut rahastot	35 877 184,17		-35 877 184,17	
Edellisten tilikausien voitto		1 993 474,76	-1 993 474,76	
Tilikauden voitto	1 993 474,76	1 534 350,02	-1 993 474,76	1 534 350,02
Oma pääoma yhteensä	44 286 947,78	64 013 120,47	-46 995 080,70	61 304 987,55

Käyvän arvon rahasto

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1 646 861,76	2 868 002,96	-2 253 466,53	2 261 398,19
josta laskennalliset verot	-411 715,44		-153 634,11	-565 349,55
Saamistodistukset	950 358,49	766 353,52	-326 487,62	1 390 224,39
josta laskennalliset verot	-237 589,62		-109 966,48	-347 556,10
Käyvän arvon rahasto yhteensä	2 597 220,25	3 634 356,48	-2 579 954,15	3 651 622,58

2.21 Osakepääoma

Närpiön Säästöpankki Oy:n osakkeista ei ole annettu osakekirjoja.

Osakkeiden lukumäärä on 100.000 kpl ja osakkeen äänimäärä 100.000.

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.2 Eläkevastuut

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

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2015	2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	2 193 477,86	4 923 485,70
Muut	2 303 160,43	2 175 789,61
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Asiakkaan hyväksi annetut		
peruuttamattomat sitoumukset	12 049 014,03	9 714 919,35
joista luottolupaukset	12 031 314,03	9 703 919,35
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	16 545 652,32	16 814 194,66

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n hyväksi kaikkien muiden samansanaisen maksuliikesopimuksen Säästöpankkien Keskuspankin kanssa tehneiden Säästöpankkiliiton jäsenpankkien hyväksi. Takauksen kohteena on ne saatavat, jotka Säästöpankkien Keskuspankille saattaa syntyä maksuliiketeiliisopimuksen ehtojen rikkomisesta. Takauksen määrä on 1,0 % Pankin kulloisenkin viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaisen taseen loppusummasta. Tämä summa ei sisälly yllä esitettyihin lukuihin.

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

	2015	2014
Arvonnisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	69 715,06	984 440,27

Säästöpankkiliitto ry edustaa säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa Europeen jäsenenä (Associate Member-jäsenyys) on ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyys sopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyys sopimuksen perusteella Visa Europe voi kohdistaa liitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta.

Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta liiketoiminnasta vastaavat säästöpankit, ne myös vastaavat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europelle.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2015	2014
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	43	27
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	3
Määräaikainen henkilöstö	2	
Yhteensä	51	30

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2015	2014
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	316 189,21	301 075,00
Yhteensä	316 189,21	301 075,00

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2015		2014	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	582 396,29	12 500,00	347 282,93	21 000,00
Yhteensä	582 396,29	12 500,00	347 282,93	21 000,00
Lisäykset	172 622,50		27 038,13	
Vähennykset	104 707,33	8 500,00	74 589,48	17 000,00

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2015		Takaukset/vakuudet
		Sijoitukset	Muut saamiset	
Sukulaisuus	12 531,15			
Määräysvalta	122 573,06			
Yhteensä	135 104,21			
		2014		
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Sukulaisuus	21 250,99			
Yhteensä	21 250,99			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. Luotoille ja takauksille ei ole tehty arvonalennuksia.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2	848 910,12

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki Oyj, Helsinki	0,11	136 223 528,24	5 170 144,09
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo, Espoo	4,93	29 559 932,48	153 024,98
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	0,82	40 350 980,63	2 596 225,86
Oy Samlink Ab, Espoo	4,70	14 113 120,32	2 598 942,51
Sp-Rahastoyhtiö, Helsinki	1,64	2 811 348,85	695 833,29
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	3,14	1 495 976,05	11 052,74
Sp-Koti Oy, Tampere	6,25	-110 956,97	-312 047,33
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	5,55	46 305 917,30	79 715,23
Yhteensä		270 749 846,90	10 992 891,37

* Tilikauden 2014 oma pääoma ja voitto

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

	2015 Pankin hallussa olevat asiakasvarat	2014 Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Täyden valtakirjan mukainen omaisuudenhoito	406 906,30	
Yhteensä	406 906,30	

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2015
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	22 300,00
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	5 691,60
Veroneuvonta	7 626,00
Muut palvelut	13 618,31
Yhteensä	49 235,91

6.4 Pitkäaikaissästäminen

	2015	
	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	38 325,45	4
Talletukset yhteensä	8 204,88	4
PS-tilit	8 204,88	4
Asiakasvarat yhteensä	30 120,57	
Osakkeet	851,80	
Rahastot	29 268,77	

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Närpiössä 8. päivänä helmikuuta 2016

Närpiön Säästöpankki Oy:n hallitus



Christer Becker
puheenjohtaja



Dan Liljedal
varapuheenjohtaja



Sixten Berg



Dan Kjällberg



Ronny Lillmås



Torbjörn Nygård



Jonna Olsio



Ulf Uusimäki



Hans Bondén
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Närpiössä 9. päivänä helmikuuta 2016



Kjell Berts
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

Reskontrat

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
Vuokrasaamiset	Kortisto
Notariaattitoimeksiannot	Atk-tuloste

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
51	Salkkukirjanpito
54	Valuuttakassa, agiot
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
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
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus

"Käännös"

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Närpiön Säästöpankki Oy:n yhtiökokoukselle

Olen tilintarkastanut Närpiön Säästöpankki Oy:n kirjanpidon, lopputilityksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.2015 – 31.12.2015. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

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

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenani on antaa suorittamani tilintarkastuksen perusteella lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatan ammattieettisiä periaatteita. Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelen ja suoritan tilintarkastuksen hankkiakseni kohtuullisen varmuuden siitä, onko lopputilityksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus pankkia kohtaan, taikka rikkoneet säästöpankeista annettua lakia tai voimassaolevia säännöksiä.

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

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

Lausunto

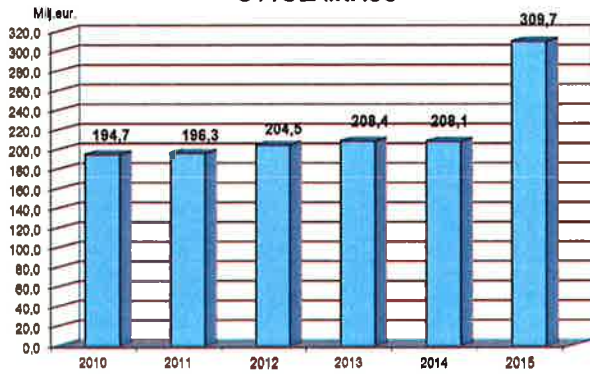
Lausuntonani esitän, että lopputilitys ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien lopputilityksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten sekä Finanssivalvonnan määräysten ja standardien mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja lopputilityksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Närpiössä, 9. helmikuuta.2016

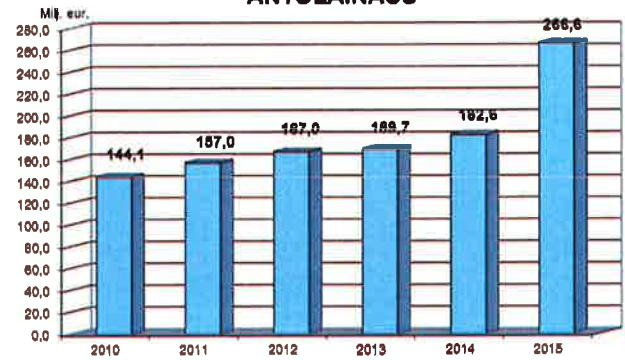
KJELL BERTS
Kjell Berts, KHT

NÄRPIÖN SÄÄSTÖPANKKI OY:N KEHITYS

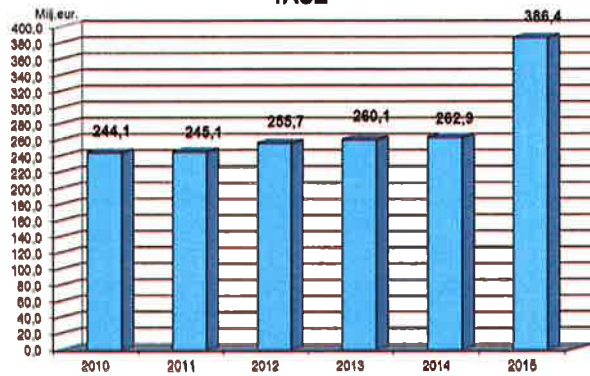
OTTOLAINAUS



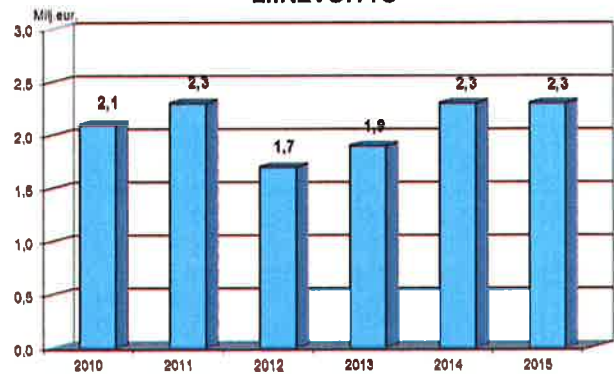
ANTOLAINAUS



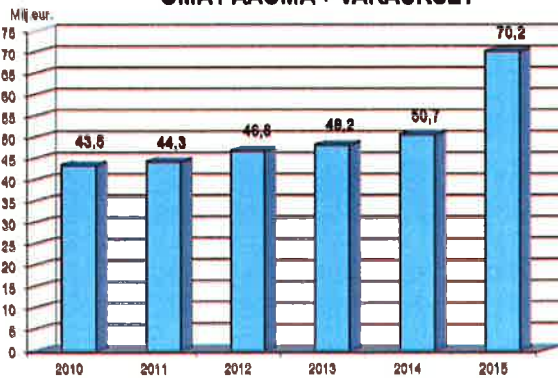
TASE



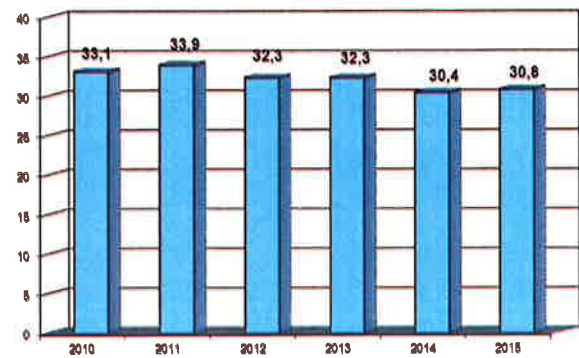
LIIKEVOITTO



OMA PÄÄOMA + VARAUKSET



VAKAVARAISUUSSUHDE (%)



TOIMIPAIKAT

PÄÄKONTTORI

Närpiöntie 13
64200 NÄRPIÖ puh. 010 423 9000

MUUT KONTTORIT

Raatihuoneenkatu 36
64260 KASKINEN puh. 010 423 9041

Skrattnäsvägen 1287
64250 PJELAX puh. 010 423 9045

Blaxnäsvägen 5
66295 TÖJBY puh. 010 423 9054

Vasavägen1602
64610 YLIMARKKU puh. 010 423 9060

Vasavägen 742
64220 YTTERMARK puh. 010 423 9070

Kauppatori 5
64100 KRISTIINANKAUPUNKI puh. 020 763 9750

Lapväärtintie 729
64300 LAPVÄÄRTTI puh. 020 763 9750

Kristiinantie 7
64350 KARIJOKI puh. 020 763 9730

etunimi.sukunimi@saastopankki.fi

www.saastopankki.fi/narpionsp

HENKILÖKUNTA 31.12.2015

PÄÄKONTTORI

TJ
Bondén Hans

VTJ
Lindsén Kent Johan

Riskienvälvonta, compliance
Mangs Monika, johtaja riskienvälvonta, compliance
Näsman Niklas, va johtaja riskienvälvonta, compliance

Hallinto
Nordström Ann-Christin, talouspäällikkö
af Hällström Anna-Lena, hr-päällikkö
Rönnskog Anna-Cecilia, hallintosihteeri

Ottolainaus ja maksuliikenne
Landgårds Marie-Louise, palvelupäällikkö
Ekroos Linda
Engelholm Frida-Maria
Filpus Lena
Grandell Agneta
Kummel Mona-Lisa
Sundlin Maria
Söderlund Ann-Mari
Österholm Monika

Antolainaus
Lindsén Kent Johan, vastuuhenkilö
Sand Gun-Britt, osastopäällikkö
Enholm Mona-Lisa
Norrgård Elisabeth

Juridiset palvelut
Lillås Hanna, vastuuhenkilö
Bonde Kerstin

KASKISTEN KONTTORI

Hellman Tony, konttorin johtaja
Björndahl Mary
Virta Helena

PJELAXIN KONTTORI

Norrlund Christina, konttorivastaava
Wickman Maria

TÖJBYN KONTTORI

Nyberg Jan-Erik, konttorivastaava
Brådd Solveig

YLIMARKUN KONTTORI

Perjus Ann-Sofie, konttorin päällikkö
Bärdén Marie-Louise
Kaivo-oja Emma

YTTERMARKIN KONTTORI

Ånäs Tina, va konttorivastaava
Eklund Marie
Yrjans Katarina

KRISTIINANKAUPUNGIN KONTTORI

Ingvesback Mia, konttorin päällikkö
Höjer-Kalliomäki Weronica, notariaattivastaava
Kärr Monica
Lund Diana
Pullola Catarina
Sundnäs-Thomasfolk Ann-Christin (hoitovapaa)

LAPVÄÄRTIN KONTTORI

Hägglom Mia, konttorin päällikkö (äitiysvapaa)
Lind Joakim, va konttorin päällikkö
Aspelin Petra
Berglund Gun-Britt
Hammarberg Nina

KARIJOEN KONTTORI

Ylikärppä Marjo